

Zagrebačka banka d.d.
Godišnje izvješće za 2012.

Zagrebačka banka d.d.

Sadržaj

Uvod	3
Izvešće Uprave o stanju	5
Opis poslovanja	18
Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini	20
Financijski pregled i pregled poslovanja	24
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	33
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja	62
Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d.	64
Financijski izvještaji	65
Financijski izvještaji Grupe	65
Financijski izvještaji Banke	71
Značajne računovodstvene politike	77
Bilješke uz financijske izvještaje	98
Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku	200
Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani	216
Informacije dioničarima	223

Uvod

Uprava Zagrebačke banke d.d. sa zadovoljstvom predstavlja Godišnje izvješće dioničarima Banke. Izvješće obuhvaća Izvješće Uprave o stanju Banke i ovisnih društava, financijski pregled i pregled poslovanja, revidirane financijske izvještaje s Izvješćem neovisnog revizora, dopunske financijske izvještaje za Hrvatsku narodnu banku te nerevidirane dopunske financijske izvještaje Grupe i Banke iskazane u EUR-ima. Revidirani financijski izvještaji prikazani su za Grupu i Banku.

Godišnje izvješće na hrvatskom i engleskom jeziku

Ovaj dokument uključuje Godišnje izvješće Zagrebačke banke d.d. za godinu koja završava 31. prosinca 2012. godine na hrvatskom jeziku. Izvješće je izdano i na engleskom jeziku i podnosi se dioničarima Banke na Glavnoj skupštini.

Pravni oblik

U ovom dokumentu se Glavnoj skupštini podnose godišnji financijski izvještaji i Izvješće o stanju društva, sukladno odredbi članka 276. stavka 3. Zakona o trgovačkim društvima, dok se izvješće Nadzornog odbora Glavnoj skupštini podnosi kao zaseban dokument.

Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj i revidirani u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima.

Skraćenice

U ovom Godišnjem izvješću Zagrebačka banka d.d. naziva se "Banka" ili "Zagrebačka banka", a Zagrebačka banka d.d., njezine podružnice i pridružena društva zajedno se nazivaju "Grupa" ili "Grupa Zagrebačke banke".

U ovom Godišnjem izvješću UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria", Grupa UniCredit Bank Austria AG naziva se "UniCredit Bank Austria Grupa", UniCredit SpA, Milano naziva se "UniCredit", a Grupa UniCredit SpA naziva se "UniCredit Grupa".

Glavne podružnice i pridružena društva Banke nazivaju se:

Podružnice

UniCredit Bank d.d., Mostar
Prva stambena štedionica d.d., Zagreb
ZB Invest d.o.o., Zagreb
Centar Kaptol d.o.o., Zagreb
Pominvest d.d., Split
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o., Zagreb
Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb
Zane BH d.o.o., Sarajevo
Istraturist d.d., Umag
Istra D.M.C. d.o.o.

Skraćenice

UniCredit Bank BH
Štedionica
ZB Invest
Centar Kaptol
Pominvest
Suvremene poslovne komunikacije
ZANE
Zane BH
Istraturist
Istra D.M.C.

Pridružena društva

Allianz ZB d.o.o., Zagreb
Allianz ZB d.o.o., Zagreb
Multiplus card d.o.o., Zagreb

Skraćenice

Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima
Multiplus card

Uvod (nastavak)

Središnja banka, Hrvatska narodna banka, naziva se "HNB".

U ovom izvješću, skraćenice "tisuća kn", "milijun kn" ili "milijarda kn", "tisuća EUR", "milijun EUR" ili "milijarda EUR", "tisuća USD", "milijun USD" ili "milijarda USD" predstavljaju tisuće, milijune i milijarde hrvatskih kuna, eura odnosno američkih dolara.

Devizni tečajevi

Kod preračunavanja iznosa u stranim valutama korišteni su sljedeći devizni tečajevi koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. godine:

1 EUR	=	7,546 kn	(31. prosinca 2011.: 7,530 kn)
1 USD	=	5,727 kn	(31. prosinca 2011.: 5,820 kn)

Izvešće Uprave o stanju

Izvešće Uprave o stanju Banke

Dame i gospodo, cijenjeni klijenti, partneri i dioničari,

Poslovno okruženje

Globalno je tržište, prema procjenama MMF-a, u 2012. godini ostvarilo usporen rast od 3,2% u odnosu na 3,9% u 2011. godini zbog usporavanja rasta u Kini i tržištima u razvoju. Eurozona je ostvarila pad od 0,4% zbog nastavka, a u pojedinim slučajevima i jačanja recesije, u dijelu zemalja Europske unije. Unatoč nastojanjima Europske središnje banke da relaksiranom monetarnom politikom i mjerama osiguravanja dodatne likvidnosti uspostavi povjerenje i stabilnost na financijskim tržištima, u eurozoni je ipak izostao željeni gospodarski rast i povećanje zaposlenost. Izvjesno je da će i ove godine, zbog nastavka strogih mjera fiskalne konsolidacije, doći do zastoja u oporavku gospodarstva u mnogim zemljama EU, u nekima i do ponovne recesije.

U Hrvatskoj je recesija tijekom 2012. bila izraženija pri čemu je zabilježen pad realnog bruto domaćeg proizvoda u visini od 2,0% nastavljajući četverogodišnji negativni ciklus. Izostanak jasne strategije razvoja, pad investicija, smanjen priljev izravnih stranih ulaganja, odlaganje ključnih strukturnih reformi javnog sektora i privatizacije dodatno umanjuju izgleda za skori gospodarski oporavak. Pad kreditnog ratinga ispod razine investicijskog postaje akutna prijetnja porastu troškova financiranja države i privatnih poduzetnika.

Kompleksno makroekonomsko okruženje negativno utječe na sve segmente gospodarstva pri čemu bankarski sektor nije iznimka. Neto dobit hrvatskog bankarskog sektora je, prema nerevidiranim financijskim izvješćima, smanjena za 27,6%. Snažan pad dobiti rezultat je nižih prihoda i značajno većih rezervacija za neprihodujuće kredite, pri čemu je povrat na kapital (ROE) sektora smanjen na 4,84% sa 6,82% koliko je iznosio u 2011.

Pad neto kamatnog prihoda sektora rezultat je povećanih kamatnih rashoda uslijed rasta cijene primarnih izvora posebice tijekom prvog polugodišta 2012., smanjene kreditne aktivnosti (razduživanje fizičkih osoba i privatnog korporativnog sektora) i povijesno niskih razina referentnih stopa na tržištu novca što se negativno odrazilo na prinose regulatornih pričuva i visoko-likvidne imovine na računima kod financijskih institucija. Nekamatni prihodi su smanjeni pod utjecajem smanjene potražnje za bankarskim uslugama uslijed nepovoljnog okruženja i dugotrajne recesije.

Neto trošak rezervacija još uvijek raste pri čemu je udio neprihodujućih kredita u ukupnim bruto kreditima sektora povećan na 13,8% na kraju 2012. (s 12,4% u 2011.). Ukoliko se isključi jednokratni utjecaj prijenosa značajnog iznosa bruto kredita jedne hrvatske banke (5,6 milijardi kuna), na pravnu osobu izvan Hrvatske, udio neprihodujućih kredita bankarskog sektora je krajem 2012. godine iznosio oko 15,5%.

Unatoč navedenom, bankarski je sektor stabilan zahvaljujući visokom stupnju kapitaliziranosti i sposobnosti amortiziranja gubitaka, usprkos povećanim troškovima rezervacija. Stabilnost financijskog sektora omogućila je bankama da podrže ekonomske aktivnosti u svim segmentima i time djelomično ublaže posljedice nepovoljnog poslovnog okruženja.

Realizacija strategije

Strategija Grupe Zagrebačke banke počiva na četiri temeljna principa koji su osnova našeg korporativnog upravljanja:

- **uravnotežen poslovni model i kontinuitet generiranja prihoda:** usmjerenost na poslovanje sa svim segmentima klijenata jamči snažnu sposobnost generiranja prihoda i primjerenu diverzifikaciju rizika

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Realizacija strategije (nastavak)

- **posvećenost klijentima** u anticipiranju, prepoznavanju i zadovoljenju njihovih potreba na jednostavan i efikasan način osigurava visoku razinu zadovoljstva i lojalnosti naših klijenata
- **diverzifikacija i dostupnost:** regionalna prisutnost, disperzirana prodajna mreža fizičkih i direktnih kanala distribucije osigurava visoku dostupnost servisa
- **fokus na fundamente stabilnog i održivog bankarskog poslovanja:** generiranje vrijednosti, stabilna depozitna baza i snažna bilančna struktura, odgovorno i meritorno upravljanje rizicima, produktivnost i efikasnost u poslovnim procesima, kontinuirano ulaganje u znanja i kompetencije zaposlenika, kultura poticanja promjena i inovacija

Zahvaljujući navedenim principima ugrađenim u korporativne vrijednosti Grupe uspjeli smo zadržati vodeći položaj na tržištu, visoku razinu zadovoljstva klijenata i reputaciju stabilnog i pouzdanog partnera, izvrstan pristup primarnim izvorima financiranja te iznadprosječnu kvalitetu portfelja.

Grupa je u 2012. godini zadržala vodeću tržišnu poziciju u svim strateškim poslovnim područjima ostvarivši pritom viši povrat na kapital i aktivu u odnosu na prosječno ostvarenje konkurenata, bolju produktivnost i efikasnost te višu stopu adekvatnosti kapitala. Omjer troškova i prihoda Banke iznosi 42,3% i značajno pozitivno odstupa od prosječno ostvarenog u ostatku sektora (57,5%), pri čemu je Zagrebačka banka jedna od najefikasnijih univerzalnih kreditnih institucija u regiji. Stopa adekvatnosti kapitala iznosi 23,6% što je znatno više u odnosu na zakonom propisanu stopu.

Grupa je tijekom protekle godine podržavala klijente u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačajući svoju savjetodavnu i partnersku ulogu uz distinktivnu dostupnost i kvalitetu usluge, nastavljajući ulagati u znanja, kompetencije i inovacije u cilju zadovoljavanja potreba klijenata.

Kako bi u razumnoj mjeri amortizirala učinke nepovoljnog poslovnog okruženja, Grupa je kontinuirano usmjerena na podizanje troškovne i procesne efikasnosti, što je, uz fokus na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, rezultiralo ostvarenjem solidnog financijskog rezultata.

Ostvareni rezultati Grupe i Banke u 2012. godini

Grupa Zagrebačke banke je u 2012. godini ostvarila **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.259 milijuna kuna, što je za 15,6% manje u odnosu na 2011. godinu uslijed smanjenih neto kamatnih prihoda i povećanih troškova vrijednosnih usklađenja po kreditima.

- **Poslovni prihodi Grupe** iznose 5.237 milijuna kuna te su u odnosu na prethodnu godinu manji za 177 milijuna kuna (-3,3%) najviše kao rezultat manjeg neto prihoda od kamata. **Neto prihod od kamata** pod utjecajem je viših troškova financiranja, uslijed održavanja strukturnih omjera likvidnosti na konzervativnijoj razini, smanjenog volumena kredita, povijesno niskih referentnih stopa, posebice EURIBOR-a, te zadržavanja visokih i stabilnih kamatnih stopa na depozite klijenata.
- **Ukupni troškovi poslovanja** iznose 2.561 milijun kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 118 milijuna kuna (-4,4%) uslijed smanjenja troškova osoblja i administrativnih troškova i troškova marketinga.
- Za **troškove vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** Grupa je izdvojila 1.183 milijuna kuna što je 266 milijuna kuna (+29,0%) više u odnosu na prethodnu godinu. Povećani troškovi vrijednosnih usklađenja rezultat su nepovoljnog okruženja, visoke stope nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti, pada raspoloživog dohotka stanovništva i smanjene dobiti realnog sektora.

Izješće Uprave (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Ostvareni rezultati Grupe i Banke u 2012. godini (nastavak)

Imovina Grupe iznosi 120.801 milijuna kuna i porasla je za 1.110 milijuna kuna ili 0,9% u odnosu na kraj prethodne godine:

- **Neto krediti klijentima** iznose 78.312 milijuna kuna i smanjeni su za 1.202 milijuna kuna (-1,5%) u odnosu na kraj prethodne godine. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i izostanka investicija, dok se plasmani stanovništvu nastavljaju smanjivati kao posljedica nižeg raspoloživog dohotka, kontinuiranog pada kupovne moći i smanjene potrošnje.
- **Depoziti klijenata** iznose 70.340 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 2.480 milijuna kuna (+3,7%), pri čemu su depoziti stanovništva povećani za 1.982 milijuna kuna, dok su depoziti pravnih osoba i države porasli za 498 milijuna kuna.

Najveći doprinos konsolidiranim rezultatima Grupe ostvarile su članice: Zagrebačka banka d.d., UniCredit Bank d.d. Mostar, Istraturist d.d. Umag, Prva stambena štedionica d.d. i ZB Invest d.o.o.

U 2012. godini Zagrebačka banka d.d. ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 888 milijuna kuna, što je 32,5% manje u odnosu na prethodnu godinu uslijed smanjenih neto kamatnih prihoda i povećanih troškova rezerviranja. **Dobit od poslovanja prije vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.265 milijuna kuna, što je 7,5% manje u odnosu na 2011. godinu, dok su **troškovi poslovanja** smanjeni za 7,4% i iznose 1.657 milijuna kuna.

Ukupna imovina Banke iznosi 104.135 milijuna kuna što predstavlja porast od 0,1% u odnosu na kraj prethodne godine. **Neto krediti klijentima** iznose 68.462 milijuna kuna i smanjeni su za 1.395 milijuna kuna (-2,0%) u odnosu na kraj prethodne godine, dok **depoziti klijenata** iznose 58.338 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine veći su za 1.755 milijuna kuna (+3,1%).

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala Banke iznosi 23,63% (2011.: 21,72%).

Rezultati ključnih poslovnih područja

Poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima

U segmentu poslovanja sa stanovništvom i poduzetnicima su, unatoč izazovnom makroekonomskom okruženju, ostvareni iznimno uspješni poslovni rezultati pri čemu je zadržana vodeća tržišna pozicija. Banka nudi sveobuhvatan raspon proizvoda i usluga stanovništvu i poduzetnicima fokusirajući se pritom na podršku klijentima u prevladavanju otežanih poslovnih okolnosti, jačanje savjetodavne i partnerske uloge uz distinktivnu dostupnost i kvalitetu usluge koju pruža klijentima.

Tijekom 2012. godine Banka je realizirala veći broj komercijalnih aktivnosti usmjerenih na tržište nekretnina i stambeno kreditiranje, dobro prepoznatih i izvrsno prihvaćenih od strane klijenata:

- U ožujku 2012. godine, od strane države pokrenut je program subvencioniranih stambenih kredita u kojem je Banka realizirala vodeći udio od 54%.
- Portfelj „Zelenih kredita“ za kupnju nekretnina i vozila s poboljšanom energetsom učinkovitošću, pokrenut u 2010. godini kao prvi na tržištu, zabilježio je izvanredan rezultat u 2012. godini s rastom od 180%.
- Nastavljena je i komercijalna akcija „Dan za stan“, u cilju posebne ponude nekretnina čiju je izgradnju financirala Banka.

Domosfera, portal za nekretnine i kulturu stanovanja pokrenut u lipnju, prvi takav na tržištu, povezuje ponudu i potražnju za nekretninama s bančnim proizvodima /uslugama i partnerima; zabilježila je više od 300 tisuća jedinstvenih posjetitelja i 2 milijuna pregleda stranice. Agencije, građevinske tvrtke i pojedinci oglašavaju se u preko 14 tisuća oglasa.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Poslovanje sa stanovništvom i poduzetnicima (nastavak)

U srpnju je Banka uspješno uvela „Dynamic currency conversion“ (DCC), uslugu koja je namijenjena korisnicima kartica koje su izdane izvan Hrvatske. Više od polovice bankomata Zagrebačke banke nude DCC uslugu, a uglavnom se nalaze u turističkim destinacijama. Polovica svih stranih izdavatelja kartica prihvatila je DCC uslugu.

Program nagrađivanja klijenata, pod nazivom Multiplus, pokrenut u suradnji s najvećim lokalnim maloprodajnim lancem i telekomunikacijskom kompanijom, zabilježio je značajan rast u broju MPC članova (+22pp) i klijenata Banke u okviru programa (+17pp).

Nastavlja se suradnja s Hrvatskom obrtničkom komorom koja je započeta u 2011. godini te je intenzivna terenska djelatnost u prvoj polovini 2012. godine rezultirala posjetom više od 6 tisuća obrtnika i značajnim rastom u broju žiro računa i paketa.

„Duo Protekt“, oročeni depozit s Allianz osiguranjem od nezgode, ponuđen klijentima u studenom 2011. godine zabilježio je značajne rezultate. U 2012. godini klijenti su potpisali 21 tisuću štednih ugovora u iznosu od više od 2 milijarde kuna te više od 21 tisuću polica osiguranja.

Marketinška aktivnost „Za ljepši grad“ – uspješna suradnja s najviše ocjenjenom radio postajom u Zagrebu kojom se nastavlja promocija projekta predstavljanja Banke i zelenih kredita kroz akciju obnove naselja u području Zagreba.

Tijekom godine kontinuirano je ulagano u unapređenje prodajne efikasnosti, optimiziranje prodajne mreže te direktne kanale. Broj korisnika internet i mobilnog bankarstva porastao je za 50 tisuća, povećavajući penetraciju tih kanala u ZABA bazu klijenata. Korištenje mobilnog bankarstva kontinuirano raste; Zagrebačka banka ima vodeću tržišnu poziciju u mobilnom bankarstvu s tržišnim udjelom od 75% u broju transakcija te 92% u volumenu transakcija. Internet poslovnica je implementirana i započela s radom s klijentima.

Tržišni udio kredita građana iznosi 25%, dok tržišni udio depozita građana iznosi 24% na kraju 2012. godine. Segment poslovanja s poduzetnicima potvrdio je vodeću tržišnu poziciju s tržišnim udjelom u broju klijenata od 24% i zabilježio je značajan rast novih klijenata od +19pp.

Korporativno bankarstvo

Za hrvatsko gospodarstvo, 2012. godina je bila još jedna godina recesije koja je započela s globalnom ekonomskom krizom. Procijenjeni pad realnih investicija je iznosio oko 4,5% doprinijevši procijenjenom padu BDP-a od 2,0%. Uz otežane uvjete poslovanja izostao je oporavak vanjske potražnje zbog pada ekonomskih aktivnosti kod dijela glavnih trgovinskih partnera. Turizam je bio jedini sektor koji je zabilježio rast, no povoljna kretanja se nisu prelila na ostale sektore, pa je nastavljen pad industrijske proizvodnje, građevinskih aktivnosti i prometa u trgovini na malo.

Ukupni neto zajmovi korporativnim klijentima i državi su na kraju 2012. godine iznosili 39,5 milijardi kuna. Istodobno je ostvaren rast tržišnog udjela u kreditima na 27,1% u odnosu na kraj prethodne godine (26%). Depoziti korporativnih klijenata narasli su tijekom 2012. godine na 16,8 milijardi kuna, što je rezultiralo povećanjem tržišnog udjela na 26,1% u prosincu u odnosu na 25,5% na kraju 2011. godine što ukazuje na stabilnu tržišnu poziciju Banke unatoč pogoršanju makroekonomskih uvjeta i snažnoj konkurenciji.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Investicijsko bankarstvo i financijska tržišta

U 2012. godini Zagrebačka banka je zadržala poziciju vodeće investicijske banke na domaćem tržištu kapitala aranžirajući 5 velikih izdanja obveznica. Banka je aranžirala dva izdanja obveznica Republike Hrvatske u iznosu od 660 milijuna eura, dva izdanja euroobveznica Agrokora u iznosu od 600 milijuna eura i 325 milijuna USD te je sudjelovala kao vodeći zajednički agent u izdanju euroobveznice HEP-a u iznosu od 500 milijuna USD.

U segmentu korporativnih financija Banka je tijekom 2012. angažirana kao savjetnik u gotovo svim važnijim transakcijama spajanja i preuzimanja kako u Hrvatskoj tako i na ostalim tržištima jugoistočne Europe u cijelom nizu sektora (građevinski materijali, turizam, osiguranje, telekomunikacije).

Zagrebačka banka je aranžirala niz transakcija strukturiranog financiranja u 2012. godini među kojima posebni značaj imaju restrukturiranje zaduženja Atlantic Grupe te restrukturiranje postojećeg zaduženja uz dodatno financiranje za Agrokor. Banka je također sudjelovala u strukturiranju financiranja za izgradnju jedne od najvećih vjetroelektrana u Hrvatskoj, potvrđujući tako reputaciju Banke s najvećim portfeljem obnovljivih izvora energije u Hrvatskoj.

Financijska tržišta su zadržala svoju dominantnu poziciju na domaćem sekundarnom tržištu s više od trećine prometa tržišta novca i otprilike četvrtinom deviznog tržišta i tržišta vrijednosnica s fiksnim prinomom. Prodaja različitih proizvoda institucionalnim klijentima je zadržala dominantnu tržišnu poziciju (više od 40%) zahvaljujući pružanju odgovora na specifične potrebe korporativnih klijenata, između ostalog putem proizvoda za zaštitu od tržišnih rizika. U 2012. godini, Banka je također realizirala seriju značajnih međuvalutnih i kamatnih hedging transakcija, koje se uglavnom odnose na aranžiranje izdanja obveznica.

Društvena odgovornost

Društveno-odgovorno poslovanje podrazumijeva utjecaj poduzeća na društvo te ulogu gospodarstva u održivom razvoju. Riječ je o širokom konceptu koji uključuje zadovoljavanje kvalitete u svojoj primarnoj poslovnoj funkciji, kako eksterno, u odnosu prema dioničarima, klijentima, partnerima, regulatoru i društvenoj zajednici, tako i interno, u odnosu prema zaposlenicima, te konačno i humanitarno i drugo društveno korisno djelovanje.

U tom kontekstu važno je razumjeti ulogu banaka i financijskog sektora u društvu jer su financijski tokovi krovotok gospodarstva, a stabilan financijski sustav nužan preduvjet za ekonomski napredak.

Temeljna uloga financijskih institucija je efikasna alokacija financijske imovine pri čemu banke kao posrednici osiguravaju transfer likvidnosti, protok informacija, ročnu i valutnu transformaciju imovine, diverzifikaciju rizika, primarno i sekundarno tržište financijske imovine i kontinuirano optimiranje transakcijskih troškova.

Ispunjavajući svoju društvenu ulogu Banka je stvorila značajnu dodanu vrijednost za svoje klijente, dobavljače, javni sektor, zaposlenike i dioničare.

Na konkurentnom tržištu, naši su klijenti iz javnog i privatnog sektora i građani bili voljni i sposobni za bančine usluge, kamate i naknade platiti ukupni iznos od 6.984 milijuna kuna ostvarujući pri tome svoje investicijske, poslovne i osobne ciljeve uz podršku Zagrebačke banke. Pri tome je Banka za materijalne troškove utrošila 866 milijuna kuna te se razlika od 6.118 milijuna kuna može smatrati novostvorenom vrijednošću koju je Banka ostvarila svojim djelovanjem.

Izješće Uprave (nastavak)

Izješće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Društvena odgovornost (nastavak)

Najveći dio tj. 50% ukupne novostvorene vrijednosti prenesen je štedišama, deponentima i kreditorima Banke u vidu plaćenih kamata u iznosu od 3.062 milijuna kuna, očuvavši i povećavši vrijednost njihovog novca kojeg su povjerali Zagrebačkoj banci.

Preostali dio novostvorene vrijednosti raspodijeljen je redom:

- za neto plaće zaposlenika iznos od 463 milijuna kn (7,6%)
- iznos od ukupno 1.161 milijuna kn rezerviran je za očekivane gubitke po kreditima klijenata sa poteškoćama u otplaćivanju kredita (19%)
- za državu i javni sektor ukupno je izdvojen iznos od 544 milijuna kn (8,9%), pri čemu se 216 milijuna kn odnosi na porez na dobit, a doprinosi za zdravstveno i mirovinsko osiguranje zaposlenika iznose 328 milijuna kn podržavajući funkcioniranje i stabilnost javnog sektora,
- konačno, ostvarena neto dobit u iznosu od 888 milijuna kn pripada dioničarima Banke (14,5%).

Banka je u ulozi financijskog posrednika poslovala izuzetno efikasno, pri čemu je ostvaren omjer troškova i prihoda od samo 42,3%, znatno niži od prosjeka hrvatskog bankovnog sektora (57,5%) i među najboljima u Grupi Unicredit i regiji što je također jedan od indikatora održivosti Banke na tržištu i njezine društvene odgovornosti.

Izuzetno je važna i bančina visoka stopa adekvatnosti kapitala od 23,6% čime Banka deponentima i štedišama, partnerima te kreditorima osigurava dugoročnu sigurnost i oslonac u njihovima poslovnim i privatnim financijama.

Uz odgovorno djelovanje u svojoj primarnoj funkciji Zagrebačka banka je i u 2012. godini kroz različite segmente poslovanja zadržala svoje strateško određenje i u brizi za okruženje i društvenu zajednicu kroz različite i mnogobrojne humanitarne i donatorske aktivnosti:

- **Natječaj za dodjelu donacija**, putem kojeg već 14 godina na transparentan i objektivan način pružamo financijsku pomoć vrijednim projektima udruga i javnih ustanova. Zagrebačka banka je na ovaj način donirala više od 20 milijuna kuna za ukupno 1.139 projekata. Na prošlogodišnjem natječaju je prijavljeno je više od 400 projekata u kategorijama Djeca i mladi, Inovativnost te Humanitarno djelovanje.
- **Donacija godine 2012.** usmjerena je obrtnicima i inovativnim proizvodima; ovim zajedničkim projektom Banka i Hrvatska obrtnička komora dali su svoju potporu domaćoj proizvodnji te plasmanu domaćih obrtničkih proizvoda na tržište.
- **Fokus na zaštitu okoliša i obnovljive izvore energije:** Zagrebačka banka je prva na tržištu ponudila "zelene kredite" i, na temelju iskustva i usmjerenosti UniCredit Grupe na projekte obnovljivih izvora energije, pronalazi rješenja prilagođena potrebama investitora, potvrđujući reputaciju banke s najvećim portfeljem obnovljivih izvora energije u Hrvatskoj.
- Banka njeguje kontinuitet stvaranja strateških partnerstva sa studentskim udrugama i praksu dijeljenja znanja sa studentima, čime doprinosi razvoju kompletnih akademskih građana i jačanju konkurentnosti poslovnog okruženja Hrvatske.
- Banka je nositelj i Top Employers certifikata za 2012. koji potvrđuje izvrsnost radnog okruženja i radnih uvjeta koje nudi i koji je ravnopravno svrstavaju u društvo velikih europskih poslodavaca.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju Banke (nastavak)

Očekivanja u 2013. godini

U tekućoj godini ne očekujemo znatno povoljnije poslovno okruženje. Trendovi iz 2012. godine će se nastaviti u 2013. jer nema značajnijih promjena u pristupu definiranju ekonomske politike i rješavanju akumuliranih poteškoća. Na globalnoj razini očekuje se slabašni gospodarski rast, a u dijelu zemalja EU postojeći rizici nisu neutralizirani te se u eurozoni očekuje stagnacija.

- u Hrvatskoj očekujemo nastavak recesije i pad BDP za 0,8% čime ulazimo u petu godinu nepovoljnog ciklusa
- izostanak planiranih prihoda proračuna, odgađanje fiskalne prilagodbe i strukturnih reformi akutna su prijetnja daljnjem smanjenju investicijskog ratinga i uvjetima financiranja države i gospodarstva
- pad osobne potrošnje zbog rastuće nezaposlenosti i smanjenje kupovne moći te slaba investicijska aktivnost ostaju ključni razlozi niske potražnje (pad kreditne aktivnosti) i ograničenog potencijala generiranja prihoda bankarskog sektora
- novi regulatorni okvir će dodatno limitirati potencijal za rast prihoda bankarskog sektora i negativno utjecati na profitabilnost primarno zbog strožih prudencijalnih mjera radi postizanja sistemski višeg stupnja pokrića loših plasmana rezervacijama, što će se negativno odraziti i na pokazatelje likvidnosti i adekvatnosti kapitala

U slučaju izraženijeg smanjenja gospodarske aktivnosti Eurozone, rastu rizici hrvatskog gospodarstva zbog visokog stupnja trgovinske i financijske ovisnosti primarno o tržištu EU. Približavanje punopravnom članstvu u EU moglo bi rezultirati pozitivnim impulsom te generirati rast interesa investitora i inozemnih izravnih ulaganja.

Naš je fokus u 2013. podržati gospodarski oporavak poticanjem kreditne aktivnosti radi financiranja ulaganja i projekata privatnog i javnog sektora, uz adekvatnu procjenu rizika. Inovacije u cilju unapređenja efikasnosti i kvalitete isporuke, izvrsnost usluge, ulaganje u sposobnost anticipiranja potreba naših klijenata i kreiranje održivog poslovnog modela, ostaju temelji naše strategije u narednom razdoblju.

Zahvaljujem našim klijentima, poslovnim partnerima i dioničarima na povjerenju koje su nam ukazali. Također zahvaljujem kolegama, članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke i članicama Grupe na podršci i suradnji. Posebno zahvaljujem svim našim zaposlenicima koji su svojim predanim radom, izvrsnošću i profesionalnošću doprinijeli uspješnim rezultatima Grupe Zagrebačke banke.



Franjo Luković
Predsjednik Uprave

Izješće Uprave (nastavak)

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava

UniCredit Bank d.d., Mostar

Pregled poslovanja

UniCredit Bank Mostar (dalje pod ovim podnaslovom: „Banka“) je u 2012. godini ostvarila uspješan poslovni rezultat, usprkos otežanim uvjetima poslovanja u recesijskom okruženju. Banka je u 2012. godini povećala volumen kreditiranja. Kao rezultat navedenog, a i zahvaljujući efikasnoj kontroli troškova i smanjenim troškovima umanjnja vrijednosti i rezerviranja, Banka je održivi financijski rezultat.

Banka je u 2012. godini ostvarila **dobit nakon poreza** u iznosu od 53,5 milijuna BAM. **Ukupni prihodi** ostvareni su u iznosu od 200,1 milijuna BAM, što je 2,2% manje u odnosu na 2011. godinu, ponajprije zbog nižeg neto prihoda od kamata.

Neto prihod od kamata iznosi 136,7 milijuna BAM što je za 4,5% manje od ostvarenja u 2011. godini. Pad neto kamatnog prihoda rezultat je s jedne strane rasta volumena odobrenih zajmova i porasta depozita komitenata, uz istovremeno smanjenje kamatnih stopa na strani aktive i pasive s druge strane, prvenstveno zbog smanjenja tržišnih kamatnih stopa. U odnosu na prethodnu godinu prihodi od kamata su manji za 7,2 milijuna BAM, a rashodi od kamata manji su za 0,9 milijuna BAM, što je rezultiralo padom neto prihoda od kamata.

U izvještajnom razdoblju, **neto prihod od naknada i provizija** ostvaren je u iznosu od 51,3 milijuna BAM što je za 3,6% više u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi poslovanja su smanjeni i iznose 118,5 milijuna BAM, kao rezultat efikasne kontrole troškova.

Troškovi rezerviranja za umanjnje vrijednosti zajmova i potraživanja od klijenata iznose 21,6 milijuna BAM što je za 17,4% manje u odnosu na prethodnu godinu.

Na dan 31. prosinca 2012. godine **ukupna imovina** iznosila je 3.744,2 milijuna BAM što je 5,9% više u odnosu na 2011. godinu. **Neto zajmovi komitentima**, koji učestvuju sa 60,9% u cjelokupnoj imovini, povećani su za 61,2 milijuna BAM ili 2,7% te su krajem godine iznosili 2.281,9 milijuna BAM. Od ukupnih neto zajmova, na zajmove stanovništvu odnosi se 55,3%.

Depoziti klijenata iznosili su 2.653,9 milijuna BAM te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 194,4 milijuna BAM, ponajviše kao rezultat povećanja depozita pravnih osoba i države.

Na kraju 2012. godine **depoziti banaka** iznosili su 152,7 milijuna BAM te su u odnosu na prethodnu godinu povećani za 24,9 milijuna BAM ili 19,5%.

Uzeti zajmovi smanjeni su u odnosu na prethodnu godinu za 30,2 milijuna BAM ili 12,4% dok se subordinirani dug zadržao na nivou prošle godine.

Prodajna mreža Banke podijeljena je na 10 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice koje posluju na cjelokupnom području Bosne i Hercegovine („BiH“). Banka ima preko 900 tisuća klijenata u maloprodaji i preko 3.600 korporativnih klijenata. Krajem 2012. godine Banka je imala ukupno 87 poslovnica. Nastavljen je i razvoj direktnih kanala distribucije, tako da Banka s ukupno 244 bankomata ima najrasprostranjeniju mrežu bankomata u BiH. Banka je također lider po broju izdanih kartica te uslugama internet bankarstva za građane. U 2012. godini Banka je u ponudu uvrstila nove kartične proizvode poput MasterCard International debitnu karticu i Zlatna MasterCard debitna kartica. Kao odgovor zahtjevima i potrebama klijenata, implementirani su i novi proizvodi, poput e-commerce usluga za prihvatanje platnih kartica kao bezgotovinskog sredstva plaćanja na Internet prodajnom mjestu.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)

UniCredit Bank d.d., Mostar (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizici kojima je Banka izložena u svojem poslovanju jesu: kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni i operativni riziku. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. Banka ima uspostavljen sustav upravljanja rizicima, politike i procedure za upravljanje rizicima, programe, radne upute i limite.

Banka je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja te davanja plasmana drugim bankama. Kreditnim rizicima se upravlja na sljedeći način: kreditna izloženost se provjerava po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama povezanih osoba u skladu s postavljenim limitima, utvrđenim u odnosu na jamstveni kapital Banke.

Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovitom analizom kreditne sposobnosti zajmoprimaca, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima, kao i kroz maksimiziranje uspješnosti naplate prihodujućih, i posebice neprihodujućih potraživanja od klijenata Banke.

U cilju minimiziranja izloženosti kreditnom riziku, Banka koristi važeću Politiku instrumenata osiguranja tražbina banke. Navedena utvrđuje pravila tretmana pojedinih instrumenata osiguranja u procesu odobravanja kreditnog rizika.

Banka je izložena **riziku likvidnosti** u dijelu financiranja aktivnosti banke i u upravljanju pozicijama. Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana, pravnih osoba i banaka, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice i dionički kapital. Navedeni izvori omogućavaju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Izloženost **valutnom riziku** proizlazi iz zajmovnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja te se dnevno kontrolira, sukladno zakonskim propisima lokalnog regulatora i UniCredit Grupe, po pojedinim valutama, u ukupnom iznosu za svu imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane za strane valute.

Poslovanje Banke je pod utjecajem **rizika promjena kamatnih stopa**, u mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se kamatne stope mijenjaju u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem Value-at-Risk modela, procesom dnevnog nadzora kretanja vrijednosti baznog poena, čime se ograničava maksimalna pozicija rizika kamatne stope po valutama i vremenskim razdobljima.

U cilju optimalnog upravljanja **operativnim rizicima**, banka je kreirala vlastiti sustav temeljen na standardima i principima definiranim od strane lokalnog regulatora, UniCredit Grupe i, smjericama Baselskog odbora. Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, s ciljem optimalnog upravljanja operativnim rizikom kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu banke.

Prva stambena štedionica

Pregled poslovanja

Prva stambena štedionica (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“ ili „Štedionica“) je kreditna institucija koja se bavi prikupljanjem depozita od fizičkih osoba i odobravanjem stambenih kredita, uz financijsku potporu države. Krajem 2012. godine **ukupna imovina** Štedionice iznosila je 2,3 milijarde kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjena je za 5,3%.

Izješće Uprave (nastavak)

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)

Prva stambena štedionica (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Tijekom 2012. godine 24 tisuća štednih ugovora vrijednosti 433 milijuna kuna je dospjelo. Unatoč tome, Štedionica je nizom dodatnih pogodnosti u ponudi proizvoda zadržala u poslovnom odnosu značajan dio dospjelih depozita, te zaključila 35 tisuća novih ugovora o stambenoj štednji. Unatoč isplatama depozita i odgodi uplate državnih poticajnih sredstava, stanje **depozita** je u odnosu na prethodnu godinu povećano za 69 milijuna kuna ili 4%, uz zadržavanje tržišnog udjela od 37,2%.

Osim u depozitnom poslovanju, Štedionica je u prvom dijelu 2012. godine uvela i niz pogodnosti u ponudu stambenih kredita, što je rezultiralo dobrim prodajnim rezultatima. Stanje **bruto kredita stanovništvu** krajem godine iznosilo je 1.161 milijuna kuna te je, unatoč velikoj amortizaciji postojećeg portfelja, stanje bruto kredita ostalo na razini prethodne godine, uz stabilni tržišni udio od 33,7%.

Štedionica je u 2012. godini ostvarila **dobit nakon poreza** u iznosu od 25,7 milijuna kuna što je za 10,4 milijuna kuna više nego u prethodnoj godini, prvenstveno zbog većeg prihoda od kamata, te manjih troškova vrijednosnih usklađenja i ostalih rezervacija.

Izloženost rizicima

Štedionica je u poslovanju izložena kreditnom riziku, riziku likvidnosti te tržišnom riziku. Tržišni rizik uključuje valutni rizik i rizik promjene kamatnih stopa. Štedionica ima ugrađeni sustav upravljanja rizicima kroz svoje politike i procedure te poslovanje unutar prihvatljivih limita rizika.

Štedionica je izložena **kreditnom riziku** kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te se rizik da druga ugovorna strana neće ispuniti svoje obveze kontinuirano prati. Štedionica primarnom procjenom kreditnog rizika osigurava odobravanje plasmana komitentima dobre kreditne sposobnosti, uz uključivanje adekvatnih instrumenata osiguranja.

Rizik likvidnosti se pojavljuje u financiranju poslovnih aktivnosti i upravljanju pozicijama. Glavni izvori financiranja su depoziti građana i dionički kapital. Štedionica održava stabilnost financiranja iz depozita građana s različitim rokovima dospijea.

Štedionica je izložena valutnom riziku kroz transakcije u stranim valutama ili transakcije u kunama uz valutnu klauzulu. Svoje poslovne aktivnosti Štedionica usmjerava tako da prije svega nastoji minimalizirati neusklađenost između stavki imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

Poslovanje Štedionice pod utjecajem je **rizika promjene kamatnih stopa** u onoj mjeri u kojoj kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima. Većina kamatonosne imovine i sve kamatonosne obveze Štedionice imaju fiksnu kamatnu stopu.

ZB Invest

Pregled poslovanja

ZB Invest (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) je društvo za upravljanje osam otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, jednim otvorenim investicijskim fondom s privatnom ponudom te velikim brojem diskrecijski upravljanih portfelja vrijednosnih papira individualnih ulagatelja.

Ukupna **imovina pod upravljanjem** ZB Investa, koja uključuje osam otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom, fond s privatnom ponudom i portfelje vrijednosnih papira individualnih ulagatelja, dosegla je na kraju 2012. godine 4,58 milijardi kuna.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)

ZB Invest (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Tržišna kretanja u 2012. godini karakterizirana su značajnim intervencijama središnjih banaka, stvarajući time veću likvidnost u sustavima s ciljem poticanja gospodarskog rasta, što je dovelo do velikog pada spreadova i prinosa na obvezničkom tržištu. S druge strane, utjecaj ekonomske krize koja je započela u 2008. godini, još je prisutna kod ulagatelja koji i dalje nisu skloni fondovima koji u sebi uključuju volatilnost cijene. Posljedica navedenog je smanjenje imovine u dijelu mješovitih i dioničkih fondova za 7,3% odnosno 103 milijuna kuna (tržište pada za 15%), dok imovina obvezničkog fonda je zahvaljujući uspješnijoj politici ulaganja porasla za 36,9% odnosno za 48 milijuna kuna (tržište pada za 33,4%). Novčani fondovi su nastavili s rastom te je imovina bila veća za 14,2% ili 371 milijun kuna (tržište raste za 26%).

Tržišni udio Društva u segmentu otvorenih investicijskih fondova s javnom ponudom krajem 2012. godine iznosi 34,95% (2011.: 35,4%), čime je Društvo potvrdilo svoju poziciju vodećeg društva za upravljanje investicijskim fondovima.

U strukturi ulagatelja u otvorene investicijske fondove s javnom ponudom Društva prevladavaju individualni investitori (građani), a ukupan broj klijenata iznosi preko 62.000.

ZB Invest je i u protekloj godini zahvaljujući usredotočenosti na upravljanje troškovima (koji iznose 10 milijuna kuna i smanjeni su za 18,4% ili 2 milijuna kuna u usporedbi s 2011. godinom) uspio zadržati visoku razinu profitabilnost iako je pod utjecajem recesijskog okruženja te je ostvario **neto dobit nakon poreza** u iznosu od 18,3 milijuna kuna (2011.: 18,9 milijuna kuna), što je pad od 0,6 milijuna kuna ili 2,9% u odnosu na neto dobit ostvarenu u prethodnoj godini.

Na dan 31. prosinca 2012. godine **ukupni prihodi** Društva iznosili su 56,4 milijuna kuna (2011.: 63,4 milijuna kuna), Najznačajniji dio ukupnih prihoda odnosi se na **prihod od upravljanja** u iznosu od 55,6 milijuna kuna (2011.: 62,7 milijuna kuna).

Ukupna imovina Društva na dan 31. prosinca 2012. godine smanjena je na 34,7 milijuna kuna (2011.: 36,5 milijuna kuna), sastavljena većinom od kratkoročne likvidne imovine, dok su **kapital i rezerve** održane na 30,4 milijuna kuna (2011.: 30,9 milijuna kuna).

Izloženost rizicima

Društvo u svom poslovanju posebnu pažnju posvećuje i upravljanju rizicima. Pri implementaciji sustava upravljanja rizicima koristi se standardima upravljanja rizicima definiranim na razini Grupe UniCredit. Najznačajnije vrste rizika kojima je poslovanje Društva izloženo su kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti i operativni rizik.

Na datum izvještaja o financijskom položaju Društvo nije bilo izloženo značajnom likvidnosnom i tržišnom riziku. Glavnina izloženosti Društva kreditnom riziku odnosi se na izloženost prema komercijalnim bankama u iznosu od 28 milijuna kuna.

Nadalje, Društvo je poboljšalo svoj proces upravljanja operativnim rizicima time što je usvojilo razne politike i pravilnike za praćenje i upravljanje operativnim rizicima.

Istraturist

Pregled poslovanja

Istraturist Umag d.d. (dalje pod ovim podnaslovom: „Društvo“) je društvo s više od 50 godina tradicije u turizmu te je matično društvo Grupe Istraturist. Društvo upravlja sa 15 turističkih objekata i u svom portfelju ima 20.728 kreveta u hotelima, turističkim naseljima i kampovima. Većina smještajnih objekata Istraturista kategorizirana je s četiri zvjezdice i marku Sol. Društvo pored smještajnih kapaciteta upravlja restoranima, trgovinama i drugim objektima za sport i rekreaciju.

Izješće Uprave (nastavak)

Izješće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)

Istraturist (nastavak)

Pregled poslovanja (nastavak)

Društvo upravlja i licencom za organizaciju međunarodnog umaškog ATP tenis turnira koji je pod sponzorstvom predsjednika Republike Hrvatske te uz pomoć partnera i sponzora tradicionalno se održava već 23 godine kao jedna od vodećih hrvatskih manifestacija.

Iako suočeno sa recesijskim okruženjem, spori oporavak Eurozone, povećana nezaposlenost i volatilitnost finansijskih tržišta, u 2012. godini, Grupa Istraturist postigla je snažan operativni rezultat koji je posljedica povećanih operativnih prihoda i poboljšanja u operativnoj efikasnosti. Grupa Istraturist uspjela je povećati nivo prosječnih cijena kroz promjenu distribucijskih kanala i kroz optimalizaciju operativnih troškova koja je dovela do porasta operativne dobiti.

Neto dobit dosegla je iznos od 47,2 milijuna kuna (2011.: 22,4 milijuna kuna), što je 24,8 milijuna kuna više nego prethodne godine. Postignuti rezultat je pod snažnim utjecajem povećane prodaje (+6,3%), povezanih povišenih operativnih troškova (+7,9%) i smanjenih neto finansijskih rashoda u usporedbi s prethodnom godinom.

Društvo je kontinuirano posvećeno poboljšanjima u kvaliteti njihove usluge i razvoju destinacija, za koju svrhu je investirala 72,7 milijuna kuna tijekom 2012. godine za razvoj turističkih proizvoda.

Poslovni prihodi Grupe Istraturist u 2012. godini iznose ukupno 453,6 milijuna kuna (2011.: 409,5 milijuna kuna), što je 26,8 milijuna kuna ili 6,3% više nego u prethodnoj godini. **Prihodi od prodaje** koji čine većinu ukupnih poslovnih prihoda porasli su za 26,4 milijuna kuna ili za 6,3% što je rezultat povećane razine poslovne aktivnosti i rasta prosječnih cijena.

Troškovi poslovanja Grupe Istraturist ostvareni su u iznosu od 379,4 milijuna kuna, a u odnosu na prethodnu godinu povećani su za 27,8 milijuna kuna ili 7,9%. Opisani porast je značajno povezan sa povećanim volumenom prodaje i operativne aktivnosti, dok je također pod utjecajem viših troškova amortizacije, povišenih fiksnih troškova koncesijske naknade za korištenje turističkog zemljišta i drugih koncesija te povećanih troškova održavanja, režija, cijena energenata i drugih troškova.

Dobit iz poslovanja iznosi 74,1 milijun kuna, što je 0,9 milijuna kuna ili 1,2% manje nego u prethodnoj godini.

Neto finansijski rashodi iznose 14,2 milijuna kuna (2011.: 46,6 milijuna kuna) i povoljniji su nego u prethodnoj godini radi manje volatilitosti tečaja eura i švicarskog franka tijekom 2012. godine.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, **ukupna vrijednost imovine** Grupe Istraturist iznosi 1.304 milijuna kuna, što je za 1,6% više u odnosu na kraj 2011. godine. **Kapital i rezerve** iznose 774,7 milijuna kuna. **Ukupne obveze** Grupe Istraturist iznose 529,4 milijuna kuna (2011.: 555,9 milijuna kuna), te su za 4,7% manje u odnosu na prethodnu godinu.

Likvidnost Društva je bila stabilna tijekom 2012. godine.

Izvešće Uprave (nastavak)

Izvešće Uprave o stanju ovisnih društava (nastavak)

Istraturist (nastavak)

Izloženost rizicima

Najznačajniji rizik kojem je Grupa Istraturist izložena je valutni rizik povezan sa prihodima koji se ostvaruju na inozemnim tržištima i uz dugoročne kredite koji su izraženi u euru ili švicarskom franku. Za zaštitu od navedenih rizika Društvo koristi raspoložive instrumente zaštite.

Ostale članice Grupe također su u 2012. godini ostvarile dobre poslovne i financijske rezultate.



Franjo Luković
Predsjednik Uprave

Opis poslovanja

Zagrebačka banka d.d. je ovlaštena poslovna banka koja posluje u Hrvatskoj i matično je društvo Grupe Zagrebačke banke.

Grupa Zagrebačke banke je grupacija sa sjedištem u Hrvatskoj i pruža sve vrste financijskih usluga pravnim osobama i stanovništvu u Hrvatskoj. Grupa ima oko 64.000 aktivnih korporativnih klijenata i oko 2,3 milijuna aktivnih klijenata u maloprodaji.

Banka pruža cjelokupnu paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, stanovništvom i bankama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva te usluge poslovnih financija.

Poslovanje podružnica i pridruženih društava

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2012. godine prikazane su u tablici u nastavku:

Podružnice u punoj konsolidaciji

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
UniCredit Bank d.d., Mostar	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar	Bosna i Hercegovina	Bankarstvo	65,6
Prva stambena štedionica d.d.	Savska 62 10000 Zagreb	Hrvatska	Bankarstvo	100,0
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje fondovima	100,0
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Hrvatska	Ulaganje u nekretnine	100,0
Pominvest d.d.	Gundulićeva 26a 21000 Split	Hrvatska	Upravljanje nekretninama	88,7
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28 10000 Zagreb	Hrvatska	Izdavaštvo	100,0
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb	Hrvatska	Nekretnine	100,0
Zane BH d.o.o.	Branilaca Sarajeva 20 71000 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Nekretnine	100,0
Istraturist d.d.	Jadranska 66 52470 Umag	Hrvatska	Turizam	71,8
Istra D.M.C. d.o.o.	Jadranska 66 52470 Umag	Hrvatska	Organizacija ATP turnira	71,8

Dana 4. lipnja 2012. godine podružnica Marketing Zagrebačke banke d.o.o. promijenila je naziv tvrtke kod Trgovačkog suda u Zagrebu u Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.

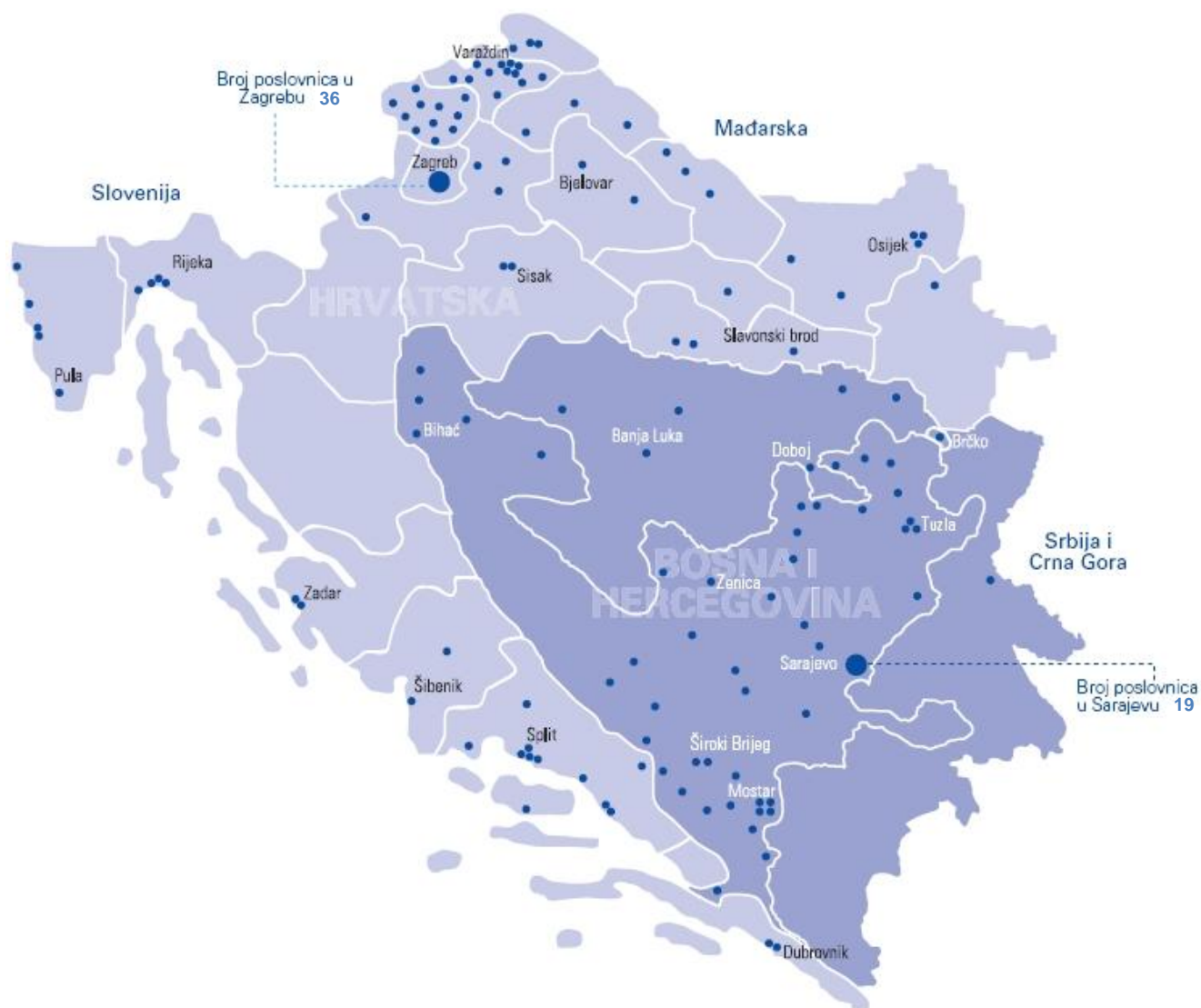
Opis poslovanja (nastavak)

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Grupe %
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Nike Grškovića 31 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje obveznim mirovinskim fondom	49,0
Allianz ZB d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	49,0
Multiplus card d.o.o., Zagreb	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb	Hrvatska	Promidžba i usluge	25,0

KARTA MREŽE POSLOVNICA

Grupa Zagrebačke banke – broj poslovnica	2012.	2011.
Hrvatska	132	136
Bosna i Hercegovina	87	90
Ukupno	219	226



Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini

Makroekonomski pokazatelji za Hrvatsku

	2012.	2011.	2010.	2009.
Bruto domaći proizvod, mrd. HRK u tekućim cijenama	338,4*	334,0	323,8	328,7
Bruto domaći proizvod, % promjene	(2,0)*	0,0	(2,3)	(6,9)
BDP per capita, u eurima	10,251*	10,203	10,060	10,111
Osobna potrošnja, % promjene	(2,7)*	0,2	(1,3)	(7,5)
Javna potrošnja, % promjene	(1,0)*	(0,3)	(3,1)	0,4
Investicije, % promjene	(4,5)*	(7,2)	(15,0)	(14,2)
Izvoz robe i usluga, % promjene	(0,1)*	2,0	4,8	(16,2)
Uvoz robe i usluga, % promjene	(1,5)*	1,2	(2,8)	(21,4)
Industrijska proizvodnja, % promjene	(5,5)	(1,2)	(1,4)	(9,2)
Građevinska aktivnost, % promjene	(11,0)*	(9,1)	(15,9)	(6,5)
Turizam (broj noćenja), % promjene	4,0	7,0	2,6	(1,4)
Stopa nezaposlenosti (ILO), (% aktivnog stanovništva)	15,2*	13,5	11,8	9,1
Potrošačke cijene, % promjene	3,4	2,3	1,1	2,4
Saldo proračuna opće države (% BDP)	(4,2)*	(4,9)	(4,9)	(3,9)
Saldo tekućeg računa platne bilance, (% BDP)	(0,5)*	(0,9)	(1,0)	(5,1)
Vanjski dug, (% BDP)	102,2*	101,8	104,6	101,0
Novčana masa (M1), % promjene, kraj razdoblja	1,1	7,5	4,2	(14,6)
Devizni tečaj HRK:EUR, godišnji prosjek	7,52	7,43	7,29	7,34
Devizni tečaj HRK:EUR, kraj razdoblja	7,55	7,53	7,39	7,31

Izvori podataka: Državni zavod za statistiku, Hrvatska narodna banka, Ministarstvo financija

* procjena Glavnog ekonomista Zagrebačke banke

Nepovoljni gospodarski trendovi nisu zaustavljeni tijekom 2012. godine

Hrvatska je u 2012. godinu ušla s novom političkom opcijom na vlasti temeljem rezultata redovnih parlamentarnih izbora održanih krajem 2011. Tendencije koje je hrvatsko gospodarstvo prenijelo u 2012. bile su nepovoljne – stagnacija realnog bruto domaćeg proizvoda („BDP“) na godišnjoj razini, porast nezaposlenosti, visoka razina proračunskih rashoda i deficita. U ovakvim okolnostima stvorena su očekivanja da bi promjena izvršne vlasti mogla pokrenuti nužno potrebne strukturalne reforme i gospodarske trendove preokrenuti u pozitivnom smjeru. No, u prilog tome nisu išli još uvijek nestabilna situacija na inozemnim financijskim tržištima i izostanak snažnijeg rasta u zemljama koje su hrvatskom gospodarstvu najznačajnija izvozna tržišta.

Temeljnu promjenu ekonomske politike nove vlasti u odnosu na prethodnu trebalo je predstavljati usmjeravanje fiskalnoga deficita i javnoga duga restriktivnijim pristupom u dugoročno održive okvire uz istodobno pokretanje novog investicijskog ciklusa javnoga sektora. On je trebao potaknuti povećanje investicija privatnoga sektora i domaće potrošnje te time osigurati porast BDP-a po planiranoj stopi od 0,8%. Planirana restriktivnost fiskalne politike u kvantitativnom je smislu kroz smanjivanje razine deficita ostvarena, no u kvalitativnom smislu nisu ispunjeni predviđeni ciljevi – umjesto smanjenja rashoda za zaposlene u državnom i javnom sektoru, došlo je do reduciranja investicijske potrošnje javnoga sektora. Izostanak očekivanog oživljavanja investicija je, uz povećanje poreznoga opterećenja stanovništva, doveo do daljnjeg smanjivanja ukupne domaće potražnje, što je u konačnici rezultiralo znatnim povećanjem razine nezaposlenosti i procijenjenim padom BDP-a od 2,0%. Izostalo je i očekivano pokretanje i dinamiziranje reformi.

U procijenjenom smanjenju BDP-a najznačajniji doprinos, zbog umanjenog realnog raspoloživog dohotka kućanstava, imali su smanjenje osobne potrošnje (za procijenjenih 2,7%) i nastavak smanjivanja razine investicija (za 4,5%). Javna je potrošnja uslijed financijske konsolidacije u realnom izrazu smanjena za procijenjenih 1,0%. Izvozni prihodi su u realnom izrazu ostali približno na razini iz prethodne godine, prvenstveno zahvaljujući porastu prihoda u turističkom sektoru, jer je robni izvoz zabilježio dodatno smanjenje. Uvoz je zbog ograničene domaće potražnje, kako osobne, tako i investicijske, tijekom 2012. smanjen u realnom izrazu za procijenjenih 1,5%. U takvim je okolnostima značajno povećana nezaposlenost, koja je mjerena anketnom stopom (po ILO metodologiji) povećana s prosječnih 13,5% u 2011. na procijenjenih 15,2% u 2012. godini.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini (nastavak)

Nastavljeni su nepovoljni trendovi u gotovo svim gospodarskim djelatnostima pri čemu je najznačajnije daljnje smanjivanje industrijske proizvodnje (-5,5%), građevinarstva (-11%) i realnog prometa u trgovini na malo (-3,9%). Tako je kumulativno od 2008. godine realni BDP smanjen za oko 11%, industrijska proizvodnja za oko 17%, a građevinska aktivnost za gotovo 40%. Realna je razina investicija pala u istom razdoblju za 35%.

Trendovi koji se prenose u 2013. godinu također su nepovoljni, pa će tako četvrto tromjesečje u 2012. biti šesto uzastopno tromjesečje s trendnim padom realnoga BDP-a.

Deficit konsolidirane opće države kvantitativno smanjen, no struktura rashoda nije promijenjena, a reforme izostaju

Prvi zadatak s kojim se nova Vlada morala suočiti na početku godine bilo je donošenje državnoga proračuna, s obzirom da je zbog izbornih rokova na samom kraju prethodne godine, u prvom tromjesečju na snazi još uvijek bilo privremeno financiranje. Prijedlog proračuna za 2012. godinu pokazao je da je Vlada kao temeljno usmjerenje u svojoj ekonomskoj politici odabrala financijsku prilagodbu. Osnovni cilj bilo je smanjivanje rashoda, prvenstveno za zaposlene u državnim i javnim službama uz istodobno preusmjeravanje dijela tereta financiranja proračuna s proizvodnje na potrošnju.

U tom je nastojanju došlo do smanjivanja doprinosa za zdravstvo s 15% na 13% uz usporedno povećanje stope poreza na dodanu vrijednost s 23% na 25%. Zahvaljujući tim promjenama na prihodnoj strani, a istovremeno i zbog uvođenja povećane porezne discipline s pojačanjem nadzora i primjene nekih drugih mjera (poput onemogućavanja isplate plaća bez istodobne isplate obveza poslodavca po osnovi doprinosa i poreza na plaće), planirani porezni prihodi su prema prvim procjenama nadmašeni unatoč znatnom padu ukupne gospodarske aktivnosti.

Međutim, nije ostvareno planirano smanjenje rashoda za zaposlene u državnom i javnom sektoru, koje se u najvećoj mjeri oslanjalo na očekivane dogovorne promjene prava u kolektivnim ugovorima sa sindikatima zaposlenika u državnim i javnim službama. Do dogovora sa sindikatima nije došlo, a tek je krajem godine promjenama propisa omogućeno da kolektivni ugovori prestanu vrijediti i da se ponovno ugovaraju prava u umanjenim iznosima za 2013. godinu. Unatoč neostvarenom smanjenju izdataka za zaposlene, cilj smanjivanja rashoda je ipak djelomično ispunjen zahvaljujući činjenici da izdaci za investicije javnoga sektora nisu ostvareni u planiranim iznosima te povećanju prihoda u odnosu na prvobitno planirane. No, zbog kretanja bruto domaćeg proizvoda, deficit opće države mjereno udjelom u BDP-u je ipak dosegao razinu višu od planirane (oko 4,2% BDP-a).

Ukupni procijenjeni javni dug na kraju 2012. je porastao na 54,6% BDP-a. Značajan doprinos njegovu povećanju, osim proračunskoga deficita, predstavljalo je i preuzimanje obveza brodogradilišta, za koje je prethodno jamčila država, u izravni dug države. Javni je dug tako u odnosu na kraj 2008. godine povećan za čak 25 postotnih bodova.

Rješavanje problema s brodogradnjom u sklopu uvjeta dogovorenih s EU do kraja prošle godine nije dovršeno, ali se nazire konačno rješenje koje bi trebalo biti postignuto prije ulaska Hrvatske u punopravno članstvo EU. Jedno je brodogradilište otišlo u stečaj, dok su ostala u postupku restrukturiranja i privatizacije po različitim modelima. Većina bi brodogradilišta kao rezultat toga procesa trebala opstati i zadržati svoju osnovnu djelatnost te nastaviti poslovanje sa smanjenim kapacitetima na tržišnim osnovama, bez nedopuštenih državnih subvencija.

Ozbiljne reforme javne uprave (središnje i regionalne/lokalne), zdravstva, obrazovanja, mirovinskoga sustava i tržišta rada u prošloj su godini izostale dok je restrukturiranje javnih poduzeća sporo provođeno ili izostalo. Te će zadaće Vlada morati obaviti u skoroj budućnosti u nepovoljnijim okolnostima.

Sredinom godine Vlada je (u Pretpristupnom ekonomskom programu i Smjernicama ekonomske i fiskalne politike) predstavila prve naznake proračuna i ekonomske politike u sljedećem razdoblju. Fiskalna je politika trebala slijediti obveze iz Zakona o fiskalnoj odgovornosti (što bi značilo godišnje smanjivanje udjela ukupnih rashoda opće države u BDP-u za najmanje 1 postotni bod), nastavila bi se politika rasterećenja plaća zaposlenih te i dalje poticalo investicijski ciklus javnih poduzeća. Također je, uz naznake privatizacije državnih udjela u poduzećima, otvorena i tema monetizacije autocesta kao instrumenta smanjivanja javnoga duga. Takve su najave bile dobro primljene na međunarodnim financijskim tržištima i u međunarodnim institucijama, a došlo je i do poboljšanja izgleda rejtinga agencije Fitch za dug države s negativnog na stabilni.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini (nastavak)

No, u državnom proračunu za 2013. i trogodišnjoj projekciji fiskalne politike, predstavljenima krajem 2012. godine, ne uočavaju se jasne naznake da će do pokretanja i ubrzanja reformi tijekom 2013. godine i doći. Uz to se prešutno odustaje i od obveza iz Zakona o fiskalnoj odgovornosti te planira povećanje tekućeg deficita. U trogodišnjem razdoblju nije planirano niti eliminiranje primarnoga deficita opće države. Takva je promjena u fiskalnoj politici izazvala promptnu reakciju kroz snižavanje kreditnoga rejtinga agencije Standard & Poor's za dug države na neinvesticijsku razinu (BB+) na samom izmaku 2012. godine, kao i agencije Moody'sa na početku 2013 (Ba1).

Inflacija porasla zbog rasta cijena energije i stope PDV-a; niska domaća potražnja djelovala ublažujuće

U 2012. godini potrošačke cijene u Hrvatskoj su u prosjeku povećane za 3,4%, a u odnosu na kraj 2011. godine za 4,7% iako su tijekom jeseni bilježile i nešto veći rast na godišnjoj razini (do 5,0%). Brži rast cijena nego u prethodnim godinama jedinim dijelom bio je povezan s eksternim inflatornim impulsima (povećanje cijena energenata na svjetskom tržištu), a dijelom je bio posljedica odluka Vlade (povećanje stope PDV-a s 23% na 25%, dopuštenja značajnih povećanja reguliranih cijena struje, plina i grijanja, povećanje trošarina). Cijene energije u Hrvatskoj su tako u prosjeku porasle za 10,5%, a cijene na malo bez energije za samo 1,9%. Očigledno je veće povećanje ostalih tržišnih cijena bilo ograničeno niskom razinom domaće potražnje. Cijene usluga su u 2012. minimalno povećane (u prosjeku za 0,5%).

Pritisak na rast bruto plaća je u uvjetima nastavljanja negativnih tendencija u gospodarstvu izostao, pa su se one prema procjeni u 2012. godini nominalno povećale za oko 1,0%, što znači da su u realnom izrazu smanjene za oko 2,3% djelujući time u smjeru smanjivanja jediničnih troškova rada.

Nastavak trenda rasta prihoda od usluga praćen smanjenjem robnoga uvoza uravnotežuje tekući račun platne bilance

Struktura hrvatskoga gospodarstva i produžavanje recesijskih kretanja utjecali su na daljnje sužavanje deficita tekućeg računa platne bilance tijekom prošle godine. Zbog daljnjeg slabljenja domaće potražnje (kako investicijske, tako i osobne) nastavljeno je smanjivanje robnoga uvoza. Istodobno se robni izvoz, unatoč značajnom smanjenju izvoza brodova i petrokemijskih proizvoda, uspio zadržati približno na razini iz prethodne godine, odnosno isključujući navedene sektore i porasti treću godinu zaredom. Robni deficit je tako, prema preliminarnim podacima, u 2012. godini smanjen na 6,6 milijardi eura s 6,7 milijardi u 2011. Istodobno je, pod pretežnim utjecajem nastavljenoga rasta prihoda od turizma suficit u bilanci usluga uz porast od oko 3% dosegao iznos od preko 6,4 milijardi eura. Zbirno je u 2012. godini došlo gotovo do uravnoteženja tekućeg računa platne bilance (manjak bi mogao doseći najviše 0,5% procijenjenoga BDP-a, a još u 2008. je iznosio čak 9% BDP-a). Izravna strana ulaganja su, unatoč apsolutnom smanjenju u neto iznosu na procijenjenih 800 milijuna eura, tako ipak znatno nadmašila iznos procijenjenoga manjka na tekućem računu platne bilance.

Unatoč činjenici da je rejting za dug države krajem godine snižen na neinvesticijsku razinu, poboljšani uvjeti na globalnom financijskom tržištu doveli su do smanjivanja prinosa na državne obveznice i snažnog smanjenja premije osiguranja od kreditnog rizika, CDS-a, s preko 500 na oko 250 bazičnih bodova krajem prošle godine. No, mogućnost budućeg zaduživanja i refinanciranja dugova na svjetskom financijskom tržištu te održavanje adekvatnog kreditnog rejtinga u srednjem roku ovisit će pretežno o uvjerenosti ekonomske i fiskalne politike i na stvaranju pretpostavki za dugoročno održivo stanje javnih financija i održivi gospodarski rast.

Monetarna politika ostala usmjerena na održavanje stabilnosti cijena i tečaja domaće valute

HNB je i tijekom 2012. godine nastojala održavati visoku likvidnost u bankovnom sustavu, ne ugrožavajući pritom stabilnost deviznog tečaja. Početkom godine (u siječnju i veljači) je u tri navrata ukupno prodala 458 milijuna eura bankama kako bi suzbila deprecijacijske pritiske. S istim je ciljem krajem siječnja povećala stopu obvezne pričuve s 14% na 15% i tako povukla iz bankovnoga sustava približno 3,1 milijardu kuna. U travnju je, u dogovoru s ministrom financija i predstavnicima osam najvećih poslovnih banaka i HBOR-a, smanjenjem stope obvezne pričuve s 15% na 13,5% uvjetno oslobodila bankovnome sustavu oko 5 milijardi kuna. Tome su iznosu banke iz drugih izvora trebale pridružiti još oko 4 milijardi kuna za program financiranja gospodarskog oporavka, prije svega projekata koji pridonose rastu izvoza te po povoljnijim uvjetima.

Pregled hrvatskog gospodarstva u 2012. godini (nastavak)

Takav utjecaj na likvidnost u sustavu nije, međutim, rezultirao povećanjem kreditiranja sektora poduzeća nego je nakon rasta od 4,8% u 2011. došlo do njegova smanjenja za 13% u 2012., odnosno 7,7% korigiramo li taj rast za prebacivanja obveza brodogradilišta na državu. Pad volumena kredita bio je i snažno potaknut u prosincu nakon jedne transakcije prodaje dijela kreditnog portfelja u jednoj domaćoj banki.¹ S druge strane, nastavljen je snažan rast kreditiranja države (nakon 16,9% u 2011., 24% u 2012., odnosno 7,9% bez utjecaja preuzetih obveza brodogradilišta). Kako se planirano povećanje plasmana nije događalo, HNB je krajem svibnja ponovno intervenirala na deviznom tržištu prodajom 266,4 milijuna eura da bi zaustavila ubrzavanje deprecijacije tečaja.

U srpnju je nakon isteka prethodnog mandata, promijenjeno rukovodstvo HNB-a, no nije došlo do promjene kontinuiteta monetarne politike, niti u naznakama budućih poteza, niti u stvarno poduzetim mjerama.

Tijekom rujna HNB je intervenirala na deviznom tržištu kupnjom 58,1 milijuna eura kako bi usporila aprecijacijski trend tečaja. Devizni tečaj HRK/EUR je kraj godine dočekao na razini od 7,55 kuna za euro, što je svega za 0,2% više u odnosu na kraj 2011. godine. Prosječni je tečaj u prošloj godini bio nešto niži od 7,52 kune za euro, što također predstavlja blagu deprecijaciju od 1,1% u odnosu na prosjek 2011. Bruto međunarodne pričuve HNB-a krajem prosinca 2012. iznosile su 11,2 milijarde eura, što je jednako kao na kraju prethodne godine.

Kapitaliziranost bankovnog sustava osigurava stabilnost dok padaju kvaliteta aktive i profitabilnost

Aktiva bankovnog sektora je tijekom prošle godine, prema nerevidiranim podacima HNB-a, smanjena za 1,7%, prvenstveno zbog smanjenja ukupnih odobrenih zajmova za 2,7%. Pritom su smanjeni zajmovi stanovništvu (za 1,6%) i korporativnom sektoru, dok je kreditiranje države povećano. Ukupni depoziti su nominalno porasli za samo 2,6%, prvenstveno zbog smanjenja depozita korporativnog sektora za 5,5%. Depoziti opće države su porasli za 4,2%, dok su depoziti stanovništva povećani za 3,9%.

Pad volumena kredita odrazio se u padu kamatnih prihoda bankovnog sustava, dok su istovremeno rast depozitne baze i sporija prilagodba kamatnih troškova djelovali u suprotnom smjeru. Profitabilnost bankovnog sektora je stoga u 2012. godini smanjena (-25,8% prema nerevidiranim podacima HNB-a) u usporedbi s 2011. zbog značajnog povećanja rezervacija za neprihodujuće plasmane, smanjenja kamatne marže, kao i ukupnih prihoda banaka. Udio neprihodujućih kredita se uslijed izostanka očekivanog oporavka gospodarstva nastavio povećavati i tijekom 2012. godine, te je na kraju prošle godine dosegao 13,8% (na kraju 2011. iznosio je 12,4%). Ukupni je rast neprihodujućih kredita ublažen već spomenutom transakcijom prodaje dijela portfelja neprihodujućih kredita u transakciji jedne poslovne banke. Izostavljajući taj efekt, udio neprihodujućih kredita bi dosegao razinu od 15,5%.

Stopa adekvatnosti jamstvenoga kapitala banaka je do kraja 2012. porasla na 20,52% (s 19,57% na kraju 2011.), zahvaljujući povećanju prosječnog kapitala uz istovremeno smanjenje rizikom ponderirane aktive. Time je dodatno potvrđena već otprije prisutna visoka razina kapitaliziranosti hrvatskoga bankovnog sustava.

¹ Potraživanja od ostalih domaćih sektora smanjila su se u prosincu 2012. godine za 5,4 mlrd. kuna ili 2,2%. To smanjenje u potpunosti je bilo posljedica transakcija jedne poslovne banke koja je, s ciljem smanjenja djelomično nadoknadivih i nenadoknadivih plasmana, prenijela ukupno 5,6 mlrd. kuna svojih potraživanja od poduzeća na društvo u indirektnom vlasništvu banke majke.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Rezultat Grupe

Stabilno poslovanje Grupe Zagrebačke banke nastavilo se i u 2012. godini, iako suočeno s recesijskim i vrlo kompleksnim poslovnim okruženjem te je Grupa solidno poslovala u takvim uvjetima, što je rezultiralo ostvarenjem **dobiti prije vrijednosnih usklađenja i ostalih rezerviranja** u iznosu od 2.676 milijuna kuna, što je 59 milijuna kuna (-2,2%) manje nego prethodne godine.

U tako zahtjevnom okruženju, Grupa Zagrebačke banke ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 1.259 milijuna kuna, što je za 15,6% manje u odnosu na prethodnu godinu, kao rezultat nižeg neto prihoda od kamata te povećanih troškova rezerviranja. **Dobit razdoblja namijenjena dioničarima Banke** iznosi 1.153 milijuna kuna što je za 263 milijuna kuna (-18,6%) manje u odnosu na prošlu godinu.

Tijekom izvještajnog razdoblja, **poslovni prihodi Grupe** dosegli su 5.237 milijuna kuna na konsolidiranoj razini te su u odnosu na prošlu godinu manji za 177 milijuna kuna ili 3,3% (2011.: 5.414 milijuna kuna), ponajviše kao rezultat nižeg neto prihoda od kamata.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 3.166 milijuna kuna, što je za 347 milijuna kuna ili 9,9% manje u odnosu na 2011. godinu. Pad neto prihoda od kamata u najvećoj mjeri potječe od povećanih troškova kamata (+21,9%) uslijed viših troškova financiranja (premija rizika zemlje i uvođenje nove strukturne politike likvidnosti), koji dolaze djelomično iz većih volumena depozita komitenata (+3,7%) te održavanja visokih i stabilnih kamatnih stopa na njih, a drugim dijelom od volumena uzetih zajmova (+16,7%). Nadalje, prihodi od kamata su porasli (+3,9%), uz niže volumene zajmova komitentima i smanjene kamatne marže zbog pada Euribor-a kao referentne stope te ograničene mogućnosti povećanja kamatnih stopa na plasmane u postojećem okruženju, kako bi apsorbirali više troškove financiranja.

Neto prihod od naknada i provizija iznosi 1.087 milijuna kuna na konsolidiranoj osnovi što je za 9 milijuna kuna ili 0,8% manje u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi od naknada i provizija ostvareni su u iznosu od 1.245 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 12 milijuna kuna ili 1,0% u odnosu na prethodnu godinu, uslijed nižeg prihoda od naknada i provizija od ostalih usluga.

Što se tiče transakcija po vrijednosnim papirima i ostalim financijskim instrumentima, neto dobit Grupe viša je u odnosu na 2011. **Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi** iznose 984 milijuna kuna što je 179 milijuna kuna više u odnosu na prethodnu godinu. Ostvareni rezultat uglavnom je pod utjecajem je boljeg neto rezultata ostvarenog od tečajnih razlika i derivativnih transakcija, dobiti od prodaje nekretnina i povećanih ostalih prihoda što se može pripisati boljem poslovanju Istraturista d.d.

Ukupni troškovi poslovanja iznose 2.561 milijun kuna i smanjeni su za 118 milijuna kuna ili 4,4% u odnosu na 2011. godinu, uslijed nižih troškova osoblja te administrativnih troškova i troškova marketinga. Zahvaljujući fokusiranosti na upravljanje troškovima i podizanje efikasnosti troškovi poslovanja dobro su kontrolirani te su ostali stabilni tijekom godine i udio troškova poslovanja u ukupnim poslovnim prihodima iznosi 48,9% te je isti dodatno poboljšán u odnosu na prethodnu godinu (2011.: 49,5%).

Za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke Grupa je izdvojila 1.183 milijuna kuna što je 266 milijuna kuna (29,0%) više nego u prethodnoj godini. Rast troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja pod utjecajem je još uvijek recesijskog okruženja uslijed visoke nezaposlenosti, niske razine investicijskih aktivnosti te smanjenog raspoloživog dohotka i dobiti realnog sektora.

Imovina i obveze Grupe

Imovina Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 120.801 milijun kuna i veća je za 0,9% u odnosu na kraj prethodne godine.

Neto krediti komitentima iznose 78.312 milijuna kuna i smanjeni su za 1.202 milijuna kuna ili 1,5% u odnosu na 2011. godinu. U segmentu poslovanja s pravnim osobama smanjenje kredita je pod utjecajem recesijskog okruženja i izostanka investicija, dok plasmani stanovništvu padaju uslijed razduživanja građana i smanjenja raspoloživog dohotka.

Depoziti banaka i uzeti zajmovi dosegli su 28.532 milijuna kuna na kraju 2012. godine. Ovo je smanjenje od 2.137 milijuna kuna, uspoređujući sa 2011. godinom, uslijed razduživanja i smanjene potražnje za kreditima.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Grupe (nastavak)

Rast imovine najvećim je dijelom financiran porastom **tekućih računa i depozita komitenata** od 2.480 milijuna kuna koji su dosegli 70.340 na dan 31. prosinca 2012. godine, Tekući računi i depoziti stanovništva zabilježili su rast od 1.982 milijuna kuna, a depoziti pravnih osoba i države porasli su za 498 milijuna kuna.

Kapitalna pozicija je vrlo zadovoljavajuća. **Ukupni kapital i rezerve** Grupe iznose 18.103 milijuna kuna i u odnosu na kraj 2011. godine povećane su za 635 milijuna kuna ili 3,6%.

Pregled poslovanja Zagrebačke banke

Zagrebačka banka je u 2012. godini ostvarila je **dobit nakon oporezivanja** u iznosu od 888 milijuna kuna što je za 428 milijuna kuna ili 32,5% manje u odnosu na prethodnu godinu, uslijed nižeg neto prihoda od kamata i povećanih troškova rezerviranja.

Unatoč recesijskom okruženju, **dobit iz poslovanja prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke** iznosi 2.265 milijuna kuna te je u odnosu na prethodnu godinu manja za 183 milijuna kuna (-7,5%), pod utjecajem nižeg neto prihoda od kamata i povećane neto dobiti od trgovanja i ostalih prihoda.

Banka je očuvala stabilnu profitabilnost poslovanja i vodeću tržišnu poziciju. Solidan financijski rezultat Banka je ponajviše uspjela postići svojim naporima u poboljšanju troškovne i procesne efikasnosti, dok je istovremeno posvećena podržavanju svojih klijenata u prevladavanju njihovih poslovnih teškoća bez prebacivanja cijelog tereta viših troškova financiranja na klijente, sa usmjerenošću na očuvanje kreditnog portfelja.

Prihodi i rashodi

U 2012. godini poslovni prihodi Banke iznose 3.922 milijuna kuna te su u odnosu na prošlu godinu pali za 316 milijuna kuna ili za 7,5%. U strukturi ukupnih poslovnih prihoda, neto prihod od kamata sudjeluje sa 66,9% (2011.: 69,8%), neto prihod od naknada i provizija sa 21,6% (2011.: 20,3%) te neto dobit od trgovanja i ostali prihodi za 11,5% (2011.: 9,9%).

Neto prihod od kamata

Neto prihod od kamata za 2012. godinu iznosi 2.622 milijuna kuna što predstavlja smanjenje od 338 milijuna kuna ili 11,4% u odnosu na prethodnu godinu. I dalje je prisutan scenarij smanjenih kamatnih marži u okruženju gdje je potražnja za kreditima slaba dok konkurencija u prikupljanju depozita nosi više troškove financiranja.

Banka je u 2012. godini ostvarila 5.684 milijuna kuna prihoda od kamata, što je za 257 milijuna kuna ili 4,7% više u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Takav porast može se pripisati kamatama od derivativnih instrumenata, dok je uspoređujući prihod od kamata na kredite komitentima i bankama, bio za 221 milijun kuna manji nego 2011. godine, zbog činjenice da je volumen kredita svim komitentima ukupno smanjen za 692 milijuna kuna ili 0,9%, dok je pad referentne kamatne stope imao daljnji negativni utjecaj na prihod od kamata. Istovremeno, troškovi kamata dosegli su 3.062 milijuna kuna, što je 595 milijuna kuna ili 24,1% više nego u 2011. godini, uglavnom kao rezultat povećanih troškova kamata od derivativnih instrumenata te povećanih troškova financiranja (premija rizika zemlje i uvođenje nove strukturne politike likvidnosti)

Navedena kretanja kamatnih stopa rezultirala su padom neto kamatne marže u 2012. godini, u odnosu na prethodnu godinu, na razinu od 2,51% (2011.: 3,07%).

Neto prihod od naknada i provizija

Banka je ostvarila neto prihod od naknada i provizija u iznosu od 847 milijuna kuna, što je 12 milijuna kuna ili 1,4% manje nego prethodne godine.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Pregled poslovanja Zagrebačke banke (nastavak)

Neto prihod od naknada i provizija (nastavak)

Prihodi od naknada i provizija iznose 992 milijuna kuna i manji su za 16 milijuna kuna ili 1,6% u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše zbog nižeg prihoda od naknada i provizija od ostalih usluga te manjeg volumena transakcija u trenutnim tržišnim uvjetima koji uzrokuju pad prihoda od naknada od platnog prometa.

Rashodi od naknada i provizija iznose 145 milijuna kuna i manji su za 4 milijuna kuna ili 2,5% u odnosu na prethodnu godinu, ponajviše zbog prethodno spomenutih manjih volumena transakcija platnog prometa što uzrokuje dodatne troškove.

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi

Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi za 2012. godinu iznose 453 milijuna kuna, što je 34 milijuna kuna ili 8,1% više nego prethodne godine.

U 2012. godini Banka je ostvarila 35 milijuna kuna prihoda od dividendi što je 86 milijuna kuna manje u odnosu na prethodnu godinu.

Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza ostvareni su u iznosu od 279 milijuna kuna što je za 132 milijuna kuna više u odnosu na 2011. godinu, najviše zbog boljeg neto rezultata od tečajnih razlika i derivativnih transakcija.

Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica ostvareni su u iznosu od 24 milijuna kuna i manji su 79 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu, prvenstveno zbog jednokratnog efekta dobiti od indeksacije zamjenskih obveznica priznate u 2011. godini

U 2012. godini ostali poslovni prihodi iznose 115 milijuna kuna i veći su za 67 milijuna kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uglavnom kao rezultat prihoda od prodaje nekretnine.

Troškovi poslovanja

U 2012. godini u pogledu troškova poslovanja, Banka je ostvarila uštede u iznosu od 133 milijuna kuna ili 7,4% u usporedbi s prethodnom godinom, koji su iznosili 1.657 milijuna kuna, pod utjecajem nižih troškova osoblja te troškova marketinga i administrativnih troškova.

Troškovi osoblja iznose 791 milijun kuna i u odnosu na prethodnu godinu manji su za 97 milijuna kuna ili 10,9%.

Administrativni troškovi i troškovi marketinga ostvareni su u iznosu od 570 milijuna kuna te su u odnosu na 2011. godinu smanjeni za 21 milijun kuna ili 3,6%.

Tijekom godine Banka je kontinuirano podizala troškovnu i procesnu efikasnost što se pozitivno odrazilo na ukupno ostvarene troškove poslovanja. Stoga je, unatoč padu poslovnog prihoda u 2012. godini Banka ostvarila stabilan i relativno povoljan udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima za 2012. godinu od 42,3% (2011.: 42,2%).

Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

U svjetlu prethodno opisane situacije, Banka je osigurala 1.161 milijun kuna za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja što je 341 milijun kuna ili 41,6% više nego u 2011. godini. Takav porast može se pripisati postojećoj situaciji u poslovnom okruženju, kojom i dalje dominira dugotrajna recesija, visoka nezaposlenost, smanjena likvidnost i razina konkurentnosti u realnom sektoru.

Od ukupnih troškova umanjenja vrijednosti i rezerviranja, na umanjenja vrijednosti za zajmove i potraživanja od komitenata odnosi se 1.091 milijun kuna ili 94% ukupnih rezerviranja (2011.: 803 milijuna kuna)

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke

Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2012. godine iznosila je 104.135 milijuna kuna i porasla je za 130 milijuna kuna ili 0,1% u odnosu na kraj prethodne godine ponajviše uslijed smanjene potražnje za kreditima.

Zajmovi i potraživanja od komitenata tijekom godine smanjeni su za 1.395 milijuna kuna (-2,0%), te su na kraju godine iznosili 68.462 milijuna kuna. Unutar ove kategorije imovine, najviše su smanjeni krediti pravnim osobama i javnom sektoru, za 807 milijuna kuna ili 2,0% u odnosu na prethodnu godinu, uslijed dugotrajne recesije i nedostatka investicija, dok su krediti sektoru Stanovništva također smanjeni, za 588 milijuna kuna ili 2,0%, kao rezultat razduživanja građana, visoke nezaposlenosti te nižeg raspoloživog dohotka.

Unatoč negativnim kretanjima, Banka je nastavila sa ostalim kreditnim aktivnostima što je dovelo do porasta **zajmova i potraživanja od banaka** u iznosu od 703 milijuna kuna ili 8,1% do razine od 9.432 milijuna kuna.

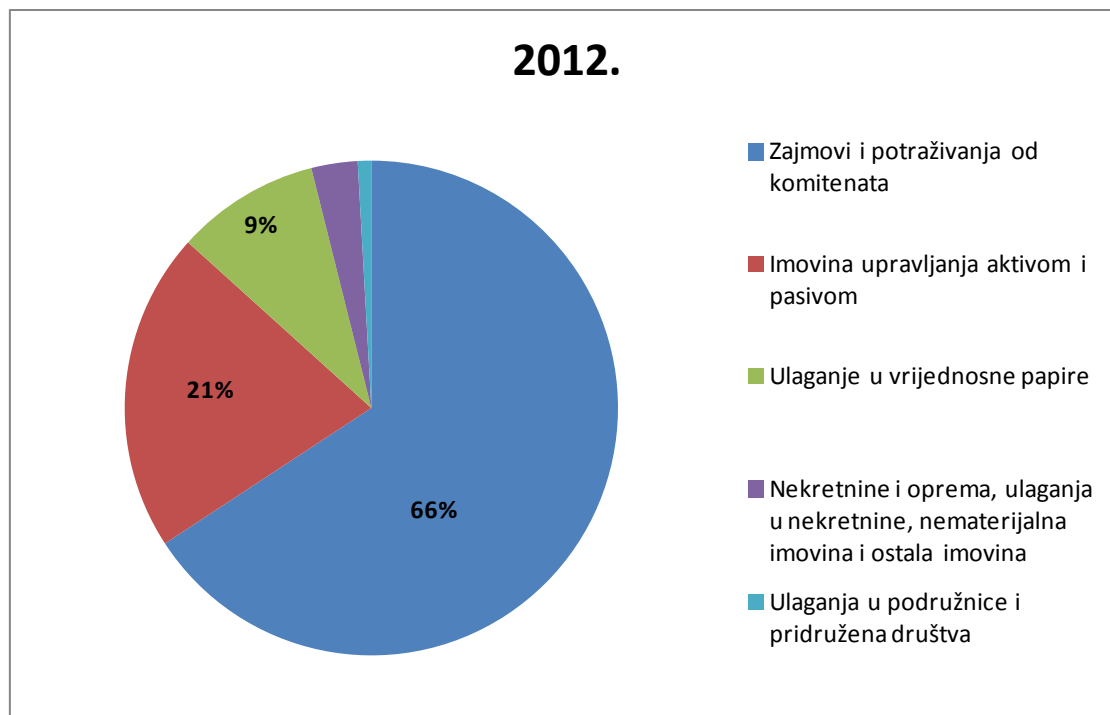
Neto likvidna imovina (gotovina i depoziti kod HNB-a, depoziti kod i plasmani bankama i likvidni vrijednosni papiri) iznosi 30.747 milijuna kuna i povećana je za 1.130 milijuna kuna (+3,8%) u odnosu na kraj prethodne godine.

Opisano povećanje imovine financirano je prvenstveno rastom **tekućih računa i depozita komitenata** koji su u 2012. godini povećani ukupno za 1.755 milijuna kuna i krajem godine iznosili su 58.338 milijuna kuna.

S druge strane, **tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi** smanjili su se za 2.088 milijuna kuna tijekom 2012. godine, te su krajem godine iznosili 26.945 milijuna kuna, zbog razduživanja te smanjene potražnje za kreditima.

Za potrebe analize imovina je podijeljena na šest kategorija, a njihov utjecaj i trendovi su prikazani na sljedećem grafikonu:

Struktura imovine – značajnost kategorija u cjelokupnoj imovini

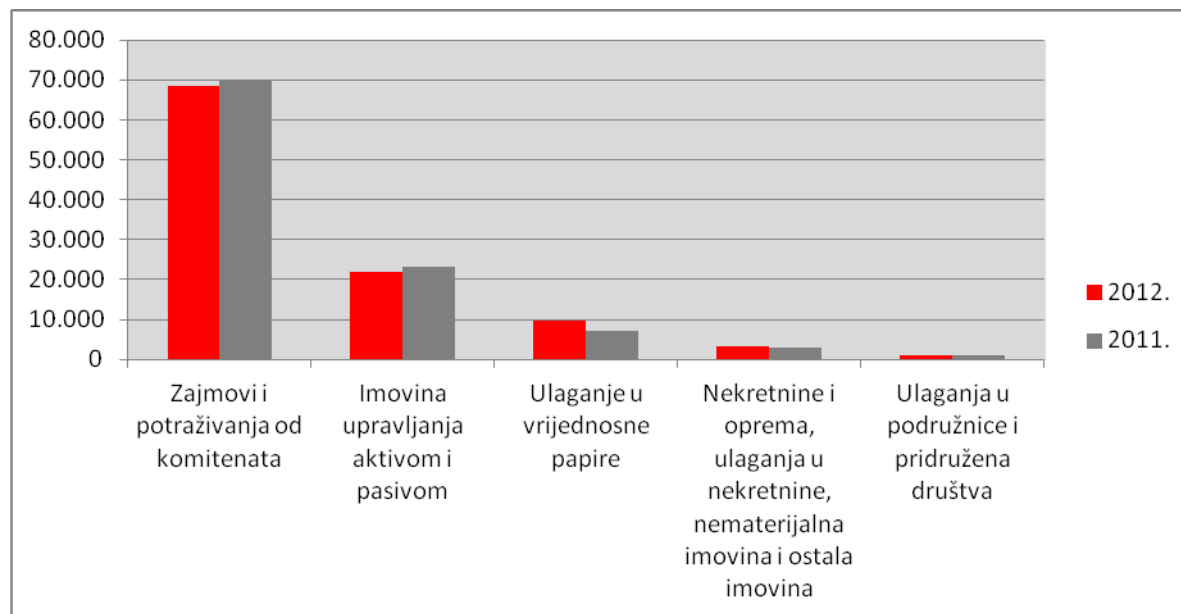


Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Imovina Banke (nastavak)

Struktura imovine – usporedba s prethodnom godinom



Tijekom 2012. godine, najveći rast zabilježen je u investiranju u vrijednosne papire i derivativne financijske instrumente (ukupan porast od 2.762 milijuna kuna), dok su zajmovi i potraživanja od komitenata ostvarili najveći pad, u iznosu od 1.395 milijuna kuna.

Zajmovi i potraživanja od komitenata i banaka

Zajmovi i potraživanja od komitenata su glavna sastavnica bilance Banke i čine 65,7% ukupne imovine (2011.: 67,2%). Ova pozicija se smanjila u odnosu na 2011. godinu za 1.395 milijuna kuna ili 2,0%, dosegnuvši 68.462 milijuna kuna na kraju izvještajnog razdoblja.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Imovina Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata i banaka (nastavak)

Portfelj zajmova je dobro diverzificiran i raspodijeljen između pravnih osoba i države te klijenata maloprodaje.

Struktura portfelja zajmova i potraživanja od komitentima:

		2012. u milijunima kn	2012. %	2011. u milijunima kn	2011. %
Bruto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe i država	42.760	58,1	42.751	57,8
	Stanovništvo i obrtnici	30.801	41,9	31.244	42,2
	Ukupno	73.561	100,0	73.995	100,0
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Pravne osobe i država	(3.288)	64,5	(2.472)	59,7
	Stanovništvo i obrtnici	(1.811)	35,5	(1.666)	40,3
	Ukupno	(5.099)	100,0	(4.138)	100,0
Neto zajmovi i potraživanja	Pravne osobe i država	39.472	57,7	40.279	57,7
	Stanovništvo i obrtnici	28.990	42,3	29.578	42,3
	Ukupno	68.462	100,0	69.857	100,0

Bruto zajmovi i potraživanja pravnih osoba i države neznatno su povećani su za 9 milijuna kuna dosegnuvši 42.760 milijuna kuna krajem godine.

Drugi segment, stanovništvo i obrtnici, čak su i neznatno pali, za 443 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu i na kraju 2012. godine iznosili su 30.801 milijun kuna. Više od polovine kreditnog portfelja odnosi se na stambene kredite. Banka je i tijekom 2012. godine s tržišnim udjelom u iznosu od 30,8% (2011.: 30,5%) zadržala vodeću poziciju u stambenom kreditiranju u Hrvatskoj.

Rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, kao što je ranije spomenuto, u odnosu na prethodnu godinu povećane su za 961 milijun kuna, pri čemu su rezervacije za kredite pravnim osobama povećane za 816 milijuna kuna, a rezervacije za kredite stanovništvu za 145 milijuna kuna. Spora implementacija regulacije usredotočena je na rješavanje problema tvrtki suočenih sa poslovnim teškoćama i nedostatkom svježeg vlasničkog kapitala potrebnog za financijsko restrukturiranje tvrtki utječe na daljnje povećanje troškova rezerviranja.

Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja stoga su neprihodujući zajmovi praćeni i odgovarajuće osigurani.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Imovina Banke (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od banaka

Banka je nastavila sa svojim kreditnim aktivnostima, podržavajući komitente i indirektno, uglavnom odobravajući kredite Hrvatskoj banci za obnovu i razvitak, što je ponajviše utjecalo na povećanje **zajmova i potraživanja od banaka** u iznosu od 703 milijuna kuna od kraja 2011. godine, od čega su zajmovi bankama povećani 1.728 milijuna kuna dok su plasmani bankama pali za 1.025 milijuna kuna.

Imovina Upravljanja aktivom i pasivom

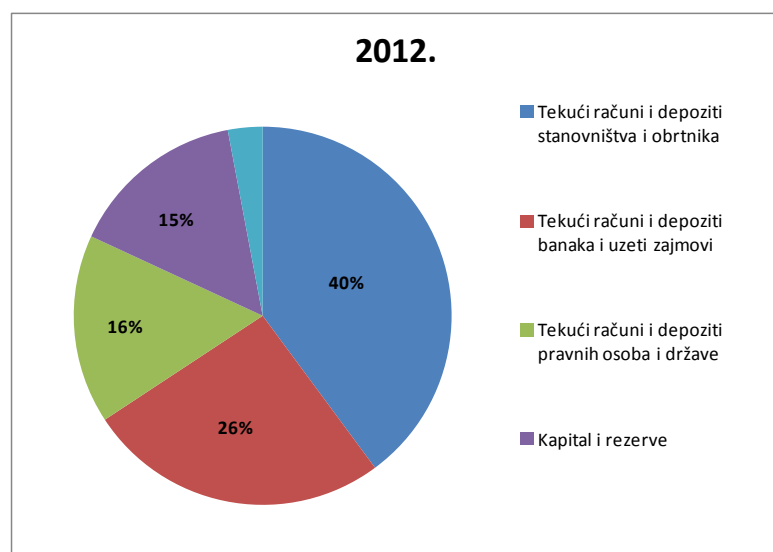
U odnosu na prethodnu godinu imovina upravljanja aktivom i pasivom smanjena je 1.357 milijuna kuna te čini 21,0% (2011.: 22,3%) ukupne imovine. Formiranje ovih sredstava najvećim je dijelom pod neposrednim utjecajem mjera monetarne politike HNB-a usmjerene na sterilizaciju monetarne imovine, ograničavanju kreditne ekspanzije i smanjenja razine zaduženja u inozemstvu. Struktura ovih sredstava je slijedeća:

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Gotovina i ekvivalenti novca	4.555	6.219
Obvezna pričuva kod HNB		
- u kunama	6.364	6.620
- u stranoj valuti	1.476	1.616
Zajmovi i potraživanja od banaka	9.432	8.729
Ukupno	21.827	23.184

Banka je tijekom cijele godine održavala potrebne razine likvidnosti te poslovala u skladu sa svim monetarnim propisima HNB-a.

Obveze, kapital i rezerve

Struktura na dan 31. prosinca 2012. godine:

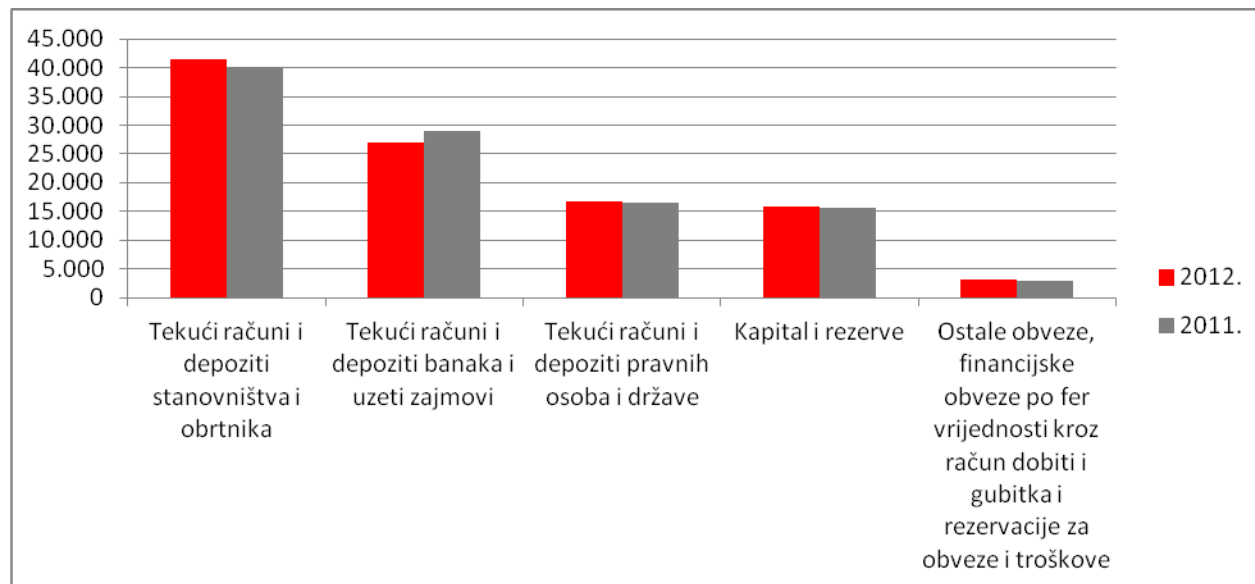


Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve (nastavak)

Slijedeći grafikon prikazuje promjene u strukturi obveza i kapitala Banke:



Tekući računi i depoziti komitenata

Na dan 31. prosinca 2012. godine tekući računi i depoziti komitenata iznose 58.338 milijuna kuna (2011. godine: 56.583 milijuna kuna), što predstavlja povećanje od 1.755 milijuna kuna (ili 3,1%) na kraju godine, u usporedbi sa krajem prethodne godine.

Povećanje se uglavnom dogodilo u dijelu tekućih računa i depozita stanovništva i obrtnika, koji su porasli za 1.486 milijuna kuna (ili 3,7%) dosegnuvši 41.508 milijuna kuna (2011.: 40.022 milijuna kuna) krajem godine. Dok su devizni depoziti porasli za 1.307 milijuna kuna u izvještajnom razdoblju, kunski su depoziti pokazali relativno manji porast od 179 milijuna kuna. U strukturi ukupnih depozita komitenata, tekući računi i depoziti stanovništva sudjeluju sa 71,2% (2011.: 70,7%).

Tekući računi i depoziti pravnih osoba veći su za 269 milijuna kuna (ili 1,6%) te su na kraju godine iznosili 16.830 milijuna kuna. Depoziti u kunama smanjeni su za 2.660 milijuna kuna, dok su depoziti u devizama povećani za 2.887 milijuna kuna.

Što se tiče strukture likvidnosti, Banka ima uglavnom kratkoročne obveze po tekućim računima i depozitima komitenata, koji predstavljaju 83% ukupne stavke.

Tekući računi i depoziti banaka i uzeti zajmovi

Ukupne obveze Banke po osnovi tekućih računa i depozita banaka i uzetih zajmova na kraju godine iznose 26.945 milijuna kuna i u odnosu na prethodnu godinu smanjeni su za 2.088 milijuna kuna. U odnosu na prethodnu godinu, depoziti banaka smanjeni su za 4.203 milijuna kuna ili 22,4% te iznose 14.595 milijuna kuna na kraju ove godine. U izvještajnom razdoblju, uzeti zajmovi porasli su za 2.115 milijuna kuna ili 20,7%, do iznosa od 12.350 milijuna kuna.

Od ukupnog iznosa, 73% depozita banaka i 95% uzetih zajmova odnose se na dugoročne iznose.

Financijski pregled i pregled poslovanja (nastavak)

Imovina i obveze Banke (nastavak)

Obveze, kapital i rezerve (nastavak)

Kapital i rezerve

Dionički kapital Banke iskazan je u kunama i obuhvaća redovne dionice, koje kotiraju na Zagrebačkoj burzi. Kapital i likvidne pozicije su bile zadovoljavajuće tijekom 2012.

U odnosu na prethodnu godinu, kapital i rezerve povećani su 1,7% te na kraju 2012. godine iznose 15.765 milijuna kuna. U ukupnim izvorima financiranja, kapital i rezerve sudjeluju s 15,1% (2011.: 14,9%).

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala dosegla je 23,63% (2011: 21,72%)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

U skladu s Pravilima Zagrebačke burze, Uprava i Nadzorni odbor Zagrebačke banke d.d. navode da Zagrebačka banka d.d. (Banka) primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja (Kodeks), koji su zajedno izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza.

Sastavni dio ove Izjave je popunjeni godišnji upitnik (Upitnik) u kojemu se nalaze odgovori na postavljena pitanja i potrebna razjašnjenja.

Podaci o provođenju unutarnjeg nadzora i o upravljanju rizicima nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje, u *bilješki br. 37* – Upravljanje rizicima.

Podaci o dioničarima Banke nalaze se u odjeljku ovoga Godišnjeg izvješća pod nazivom: Bilješke uz financijske izvještaje, u *bilješki br. 31* – Dionički kapital.

UniCredit Bank Austria SE kao najznačajniji pojedinačni dioničar Banke član je međunarodne bankarske grupe UniCredito Italiano, te je stoga i Banka članica iste grupe banaka.

Pravila o imenovanju i opozivu imenovanja članova Uprave sadržana su u Statutu Banke te po njima članove i Predsjednika Uprave imenuje Nadzorni odbor Banke na vrijeme od 4 godine, pod pretpostavkom pribavljanja prethodne suglasnosti Hrvatske narodne banke.

Članovi Uprave imenuju se tako da Nadzorni odbor odredi osobu Predsjednika Uprave i povjeri mu mandat da zatraži imenovanje članova Uprave.

Predsjednik Uprave ovlašten je i dužan zatražiti opoziv imenovanoga člana Uprave ako se za to ispune zakonski ili statutarne razlozi, te istodobno zatražiti imenovanje novoga člana Uprave.

O opozivu imenovanja odlučuje Nadzorni odbor.

O opozivu imenovanja Predsjednika Uprave odlučuje Nadzorni odbor na prijedlog Predsjednika Nadzornog odbora.

Postupak izmjene Statuta uređen je člancima 79. i 80. Statuta Banke, tako da prijedlog izmjene Statuta mogu dati Uprava, Nadzorni odbor ili dioničari Banke koji drže najmanje 10% dionica Banke s pravom glasa.

Prijedlog izmjene Statuta upućuje se Nadzornom odboru koji je ovlašten prihvatiti prijedlog i uputiti ga Glavnoj skupštini Banke na odlučivanje.

Ovlasti Nadzornog odbora i Uprave Banke uređene su Statutom Banke u skladu s mjerodavnim propisima, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Uprava nije ovlaštena izdavati nove dionice Banke, a ovlaštena je odlučiti o stjecanju vlastitih redovnih dionica radi dodjele radnicima Banke. Vlastite dionice se mogu dodijeliti radnicima Banke u skladu s odlukom Glavne skupštine Banke o sudjelovanju radnika u dobiti Banke za pojedinu godinu.

Podaci o sastavu i djelovanju Uprave i Nadzornog odbora i njihovih odbora nalaze se u priloženom Upitniku.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik

Sva pitanja sadržana u ovom upitniku odnose se na razdoblje od jedne godine na koje se odnose i godišnji financijski izvještaji.

1. Ima li društvo internetske stranice?

ako da, na kojoj adresi?

Da, na adresi: www.zaba.hr

ako ne, zašto?

2. Jesu li godišnji, polugodišnji i tromjesečni izvještaji dostupni dioničarima?

u sjedištu i na poslovnoj adresi društva (ako ne, zašto?)

Dostupni su godišnji izvještaji dok se polugodišnji i tromjesečni izvještaji, kao i godišnji, objavljuju javnosti na propisani način putem medija, objavom na internetskim stranicama Banke te dostavom Zagrebačkoj burzi (Burza) i Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (Hanfa) u Službeni registar propisanih informacija.

putem internetskih stranica društva na Internetu (ako ne, zašto?)

Da.

na engleskom jeziku (ako ne, zašto?)

Da.

3. Je li društvo izradilo kalendar važnih događaja? (ako ne, zašto?) Ako da,

Da.

je li kalendar važnih događaja objavljen na internetskim stranicama društva na Internetu? (ako ne, zašto?)

Ne. Kalendar nije zasebno objavljen na internet stranicama društva stoga što je uvriježena i dioničarima poznata praksa saziva Glavne skupštine i objave financijskog rezultata do polovine ožujka, kao i održavanja Glavne skupštine u zakonskom roku nakon toga

je li kalendar važnih događaja uredno i na vrijeme ažuriran? (ako ne, zašto?)

4. Nalazi li se društvo u odnosu uzajamnog dioničarstva s drugim društvom ili društvima?

Ne.

Ako da,

koja su to društva?

objavljuju li se podaci o uzajamnom dioničarstvu javno i kako? (ako ne, zašto?)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

5. Iznosi li društvo u godišnjem izvještaju podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave društva? (ako ne, zašto?)

Da.

6. Iznosi li društvo na svojim internetskim stranicama podatke o financijskim instrumentima koje je izdalo društvo, a čiji su imatelji članovi nadzornog odbora upravnog odbora ili uprave društva i ažuriraju li se ti podaci redovito (u roku od 24 sata)? (ako ne, zašto?)

Ne. Takvi podaci su se u zakonskom roku i s propisanim sadržajem dostavljali Hanfi.

7. Utvrđuje li društvo i javno objavljuje čimbenike rizika? (ako ne, zašto?)

Da. Sadržani su u financijskim izvještajima.

8. Je li društvo uspostavilo mehanizme kojima se osigurava:

da se osobama koje raspolažu ili dolaze u dodir s povlaštenim informacijama pojasni priroda i značaj tih informacija i ograničenja s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Da.

nadzor nad protokom povlaštenih informacija i njihovom mogućom zlouporabom (ako ne, zašto?)

Da.

9. Daje li svaka dionica društva pravo na jedan glas?

Da.

Ako ne,

jesu li javno i pravodobno objavljeni svi relevantni podaci o sadržaju prava dionica koje ne daju pravo na jedan glas? (ako nisu, zašto?)

kako su ta pojašnjenja objavljena?

10. Jesu li na internetskim stranicama društva objavljeni popisi svih kandidata za članstvo u nadzornom odboru ili upravnom odboru koji se biraju na skupštini ili ih se imenuje, sa životopisom? (ako ne, zašto?)

Da.

11. Postupa li društvo na jednaki način i pod jednakim uvjetima prema svima dioničarima? (ako ne, zašto?)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

12. Je li društvo izdavalo nove dionice?

Ne.

Ako da,

je li svim dioničarima omogućeno sudjelovanje u povećanju temeljnog kapitala društva, razmjerno njihovim udjelima u dotadašnjem temeljnom kapitalu društva, i to u obliku prenosivih financijskih instrumenata u kojima je sadržano takvo pravo prvenstva, kako bi se zaštitili interesi dioničara koji u trenutku izdavanja ne mogu upisati i uplatiti nove dionice? (ako ne, zašto?)

je li namjera izdavanja novih dionica javno objavljena najmanje 10 dana prije dana koji je određen kao datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za određivanje o tome koji dioničari imaju pravo prvenstva pri stjecanju novoizdanih dionica? (ako ne, zašto?)

13. Je li društvo stjecalo ili otpuštalo vlastite dionice (trezorske dionice)?

Da.

Ako da, je li je to stjecanje ili otpuštanje obavljeno

na otvorenom tržištu? (ako ne, zašto?)

Ne

Otpuštanje objavljenog broja vlastitih dionica provedeno je u svrhu realizacije Odluke o sudjelovanju u dobiti Zagrebačke banke d.d. ostvarene u 2011. godini, koju je Glavna skupština Banke donijela dana 27. travnja 2012., a kojom je odobreno sudjelovanje u dobiti Banke dodjelom redovnih dionica, oznake ZABA-R-A, radnicima Banke, u skladu s internim pravilima nagrađivanja.

na takav način kojim se ne povlašćuju pojedini dioničari, ulagatelji ili skupine dioničara, odnosno ulagatelja? (ako ne, zašto?)

Da.

14. Je li izdavanje punomoći za glasovanje na glavnoj skupštini krajnje pojednostavljeno i bez strogih formalnih zahtjeva? (ako ne, zašto?)

Da.

15. Je li društvo dioničarima koji iz bilo kojeg razloga nisu u mogućnosti sami glasovati na skupštini, bez posebnih troškova, osiguralo opunomoćenike koji su dužni glasovati sukladno njihovim uputama? (ako ne, zašto?)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

16. Jesu li uprava odnosno upravni odbor društva prilikom sazivanja skupštine odredili datum prema kojem će se utvrđivati stanje u registru dionica koje će biti mjerodavno za ostvarivanje prava glasa u skupštini društva na način da je taj datum prije održavanja skupštine i smije biti najviše 6 dana prije održavanja skupštine? (ako ne, zašto?)

Da. To je uređeno Statutom društva.

17. Sadrži li odluka o isplati dividende ili predujma dividende datum na koji osoba koja je dioničar stječe pravo na isplatu dividende i datum ili razdoblje kada se isplaćuje dividenda? (ako ne, zašto?)

Da.

18. Je li datum isplate dividende ili predujma dividende najviše 30 dana nakon dana donošenja odluke? (ako ne, zašto?)

Da.

19. Je li odluka o isplati dividende ili predujma dividende kojom se utvrđuju naprijed spomenuti datumi objavljena i dostavljena burzi najkasnije 2 dana nakon donošenja?

Da.

20. Jesu li prilikom isplate dividende ili predujma dividende favorizirani pojedini dioničari? (ako da, zašto?)

Ne.

21. Jesu li dnevni red skupštine, kao i svi relevantni podaci i isprave uz objašnjenja koje se odnose na dnevni red, objavljeni na internetskoj stranici društva i stavljene na raspolaganje dioničarima u prostorijama društva od dana prve javne objave dnevnog reda? (ako ne, zašto?)

Da.

22. Jesu li dnevni red skupštine i relevantni podaci i isprave objavljeni na internetskim stranicama društva i na engleskom jeziku? (ako ne, zašto?)

Ne. Društvo s obzirom na odnose s većinskim dioničarom i s obzirom na strukturu manjinskih dioničara nije primilo takve inicijative, no spremno je po potrebi udovoljiti.

23. Jesu li postavljeni uvjeti za sudjelovanje na glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa (bez obzira jesu li dopušteni sukladno zakonu ili statutu) kao npr. prijavljivanje sudjelovanja unaprijed, ovjeravanje punomoći i sl.? (ako da, zašto?)

Da. Statutarno je, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, uvjetovano sudjelovanje u radu Glavne skupštine prethodnom prijavom društvu, što omogućuje tehnički kvalitetnije upravljanje radom Glavne skupštine.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

24. Sadrži li izvješće koje nadzorni odbor odnosno upravni odbor podnosi glavnoj skupštini, osim sadržaja izvješća propisanog zakonom, ocjenu ukupne uspješnosti poslovanja društva, rada uprave društva i poseban osvrt na njegovu suradnju s upravom? (ako ne, zašto?)

Da.

25. Je li dioničarima omogućeno sudjelovanje i glasovanje na glavnoj skupštini društva upotrebom sredstava moderne komunikacijske tehnologije? (ako ne, zašto?)

Ne. Za takvim sudjelovanjem i glasovanjem nije bilo evidentirane potrebe.

26. Je li uprava društva javno objavila odluke glavne skupštine kao i podatke o eventualnim tužbama na pobijanje tih odluka? (ako ne, zašto?)

Da.

27. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio odluku o okvirnom planu svog rada koji uključuje popis redovitih sjednica i podataka koje redovito i pravodobno treba stavljati na raspolaganje članovima nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Da.

28. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor donio unutarnja pravila rada? (ako ne, zašto?)

Da.

29. Navedite imena članova nadzornog odbora odnosno upravnog odbora.

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2012.

Erich Hampel, predsjednik

Jakša Barbić, zamjenik predsjednika

Franco Andreetta, zamjenik predsjednika

Robert Zadrazil, član

Fabrizio Onida, član

Massimiliano Fossati, član

Francesco Giordano, član

Gianfranco Bisagni, član

Bruce Anthony Bowers, član Nadzornog odbora od 27.04.2012.

Harold Michael Thomas Langley-Poole, član Nadzornog odbora od 27.04.2012.

Emilio Terpin, član Nadzornog odbora od 11.12.2012.

Christian Sebastian Müller, 27. travnja 2012. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke

Manuel Bauer, 27. travnja 2012. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke

Lyubomir Ignatov Punchev, 11. listopada 2012. prestalo članstvo u Nadzornom odboru Banke

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu.

Ne postoji odnos konkurencije.

Erich Hampel

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- UniCredit Bank Austria AG
- Bausparkasse Wüstenrot AG
- BWA Beteiligungs- und Verwaltungs AG
- B & C Industrieholding GmbH
- Donau Chemie AG
- Immobilien Privatstiftung
- Österreichisches Verkehrsbüro AG
- ÖRAG Österreichische Realitäten AG
- Österreichische Lotterien Gesellschaft m.b.H.
- Österreichische Kontrollbank AG
- Österreichische Nationalbank
- Österreichische Post AG
- JSC "ATF Bank" Kazahstan
- UniCredit Bank Serbia JSC
- ZAO UniCredit Bank Moscow
- UniCredit Bank Hungary Zrt

b) Članstvo u upravi sljedećih društava:

- B & C Privatstiftung
- CHASSYST Privatstiftung
- De Krassny- Privatstiftung
- STANREAL Immobilienbeteiligungs GmbH

Jakša Barbić

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Holcim Hrvatska d.o.o. Koromačno
- Coca Cola Beverages Hrvatska d.o.o. Zagreb
- Vetropack d.d. Hum na Sutli

Franco Andreetta

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- UniCredit Slovenija, Ljubljana
- GIORGIO FEDON e F. S.p.A. – Domegge di Cadore

Robert Zadrazil

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Österreichische Kontrollbank AG
- UniCredit Bulbank AD
- Schoellerbank AG

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu. (nastavak)

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- UniCredit Bank Austria AG

Massimiliano Fossati

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Europa Befektetesi Alapkezelő Zrt. (Europa Investment Fund Management Ltd.)
- JSC ATF Bank
- Koc Finansal Hizmetler AS
- Public Joint Stock Company“ Ukrspotsbank“
- Yapi ve Kredi Bankasi AS

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- UniCredit Bank Austria AG

Francesco Giordano

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Koc Finansal Hizmetler AS
- UniCredit Bank Czech Republic a.s.
- UniCredit Tiriac Bank S.A.
- Yapi ve kredi Bankasi AS

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- UniCredit Bank Austria

Gianfranco Bisagni

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- AS UniCredit Bank Latvia
- UniCredit Bank Czech Republic a.s.
- UniCredit Bank Hungary Zrt.
- UniCredit Tiriac Bank S.A.
- ZAO UniCredit Bank

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- UniCredit CAIB Romania SRL

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

30. Navedite za svakog člana nadzornog odbora odnosno upravnog odbora u kojim je još društvima član nadzornog odbora, upravnog odbora ili uprave. Navedite ako se neko od tih društava smatra konkurentskim društvu. (nastavak)

Emilio Terpin

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- Autovie Venete S.P.A.

Bruce Anthony Bowers

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Allianz Bulgaria Holding, Sofia
- Allianz Zagreb d.d., Zagreb
- Allianz Business Services, Bratislava
- Allianz Direct Nex Europe Sp, Z.o.o., Warsaw
- Allianz mena Holding Bermuda Ltd, Hamilton
- Allianz Hungaria Zrt., Budapest
- Allianz Slovenska poistovna a.s., Bratislava
- OJSC IC Allianz, Moscow
- T.U. Allianz Polska S.A., Warsaw
- T.U. Allianz Zycie Polska S.A. Warsaw
- Allianz Egypt Insurance, Cairo
- Allianz Egypt Life, Cairo
- Allianz Insurance Management Asia Pacific Pte Ltd, t. Singapore

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- Allianz SE, Munich
- Allianz New Europe Holding GmbH, Vienna

Harold Michael Thomas Langley-Poole

a) Članstvo u nadzornom odboru sljedećih društava:

- Allianz Hungaria Zrt., Budapest
- Allianz pojistovna a.s., Prague
- OJSC IC Allianz, Moscow
- T.U. Allianz Polska S.A, Warsaw
- T.U. Allianz Zycie Polska S.A.,
- Allianz Tiriac Asigurari SA, Bucharest
- Allianz Business Services, Bratislava
- Allianz Slovenska poistovna a.s., Bratislava

b) Članstvo u upravi sljedećeg društva:

- Allianz SE, Munich
- Allianz New Europe Holding GmbH, Vienna

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

31. Je li nadzorni odbor odnosno neizršni direktori upravnog odbora društva sastavljen većinom od neovisnih članova? (ako ne, zašto?)

Ne. Društvo u tome slijedi pravila korporativnog upravljanja Grupe kojoj pripada i koja nadzorne ovlasti realizira u skladu s vlastitim zakonskim obvezama.

32. Koji su članovi nadzornog odnosno neizršni direktori upravnog odbora neovisni?

Jakša Barbić, Franco Andreetta i Fabrizio Onida, Emilio Terpin

33. Postoji li u društvu dugoročan plan sukcesije? (ako ne, zašto?)

Da.

Svrha planiranja sukcesije sastoji se u osiguravanju kontinuiteta kvalitetnog upravljanja pojedinim poslovnim područjima društva dižući pritom kvalitetu Ljudskih resursa. Upravljanje sukcesijom rukovodstva provodi se kroz pravovremeno prepoznavanje potreba za sukcesorima, njihovo identificiranje i pripremanje za preuzimanje pozicija kroz sustavnu provedbu razvojnih aktivnosti i stjecanje potrebnih iskustava.

Nekoliko je elemenata na kojima se zasniva kvalitetno upravljanje sukcesijom u društvu:

- a) kontinuirano i strukturirano upravljanje radnom uspješnošću i razvojem vodećeg ljudskog resursa u društvu;*
- b) provedba segmentacije radnika temeljem radne uspješnosti i potencijala za daljnji razvoj i napredovanje i upravljanje tim procesom s ciljem osiguravanja dosljedne primjene relevantnih kriterija;*
- c) kontinuirano i strukturirano upravljanje razvojem rukovodstva;*
- d) suradnja s visokim rukovodstvom pojedinih organizacijskih dijelova na identificiranju budućih poslovnih potreba i prepoznavanju potencijalnih sukcesora rukovoditeljima na svim upravljačkim razinama;*
- e) neposredan rad s radnicima visoke uspješnosti i potencijala, tzv. segmentom Rastućih resursa kao ključnim elementom upravljanja njihovim karijerama*

O učinkovitosti ovakvoga pristupa govori činjenica da je društvo za 2012. godinu iz ovako definiranih internih izvora zadovoljilo gotovo sve svoje potrebe za sukcesijom na srednjoj i visokoj upravljačkoj razini.

34. Je li nagrada ili naknada koju primaju članovi nadzornog odnosno upravnog odbora u cijelosti ili dijelom određena prema doprinosu uspješnosti društva? (ako ne, zašto?)

Ne. Nagrada je većim dijelom isključena jer se u skladu s pravilima Grupe kojoj društvo pripada predstavnici većinskog dioničara u nadzornom odboru odriču prava na bilo kakvu nagradu, dok je za preostale članove ona odmjerena u uvriježenoj pravičnoj visini.

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora:

određena odlukom glavne skupštine

Da.

utvrđena statutom društva

Ne.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

35. Je li naknada članovima nadzornog odnosno upravnog odbora (nastavak):
utvrđena na neki drugi način (ako da, na koji način?)

Ne.

36. Jesu li detaljni podaci o svim naknadama i drugim primanjima od društva ili s društvom povezanih osoba svakog pojedinog člana nadzornog odbora društva odnosno upravnog odbora društva, uključujući i strukturu te naknade, javno objavljeni? (ako ne, zašto?) (ako da, gdje?)

Da. Podaci o naknadama troškova i o nagradi na teret društva objavljeni su u odnosnoj zasebnoj odluci Glavne skupštine.

37. Izvješćuje li svaki član nadzornog odnosno upravnog odbora društvo o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnosti ostvarivanja glasačkih prava nad dionicama društva i to najkasnije sljedeći radni dan, poslije nastanka takve promjene? (ako ne, zašto?)

Obveza članova Nadzornog odbora o obavještanju je usklađena sa Zakonom o tržištu kapitala.

38. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njim povezane osobe.

Ne postoje poslovi koji bi bili relevantni u smislu ove točke.

39. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi nadzornog odnosno upravnog odbora ili s njima povezane osobe i društvo ili s njim povezane osobe:

bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i sl.)? (ako ne, zašto i koji?)

Vidjeti odgovor pod 38.

jasno navedeni u izvještajima društva? (ako ne, zašto i koji?)

Vidjeti odgovor pod 38.

potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

Vidjeti odgovor pod 38.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

40. Postoje li ugovor ili sporazum između člana nadzornog odnosno upravnog odbora i društva?

Ne.

Ako da,

jesu li prethodno odobreni od strane nadzornog odnosno upravnog odbora? (ako ne, zašto?)

jesu li bitni elementi svih takvih ugovora ili sporazuma sadržani u godišnjem izvještaju? (ako ne, zašto?)

41. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za imenovanja? (ako ne, zašto?)

Ne. Za sada u društvu postoje Odbor za reviziju i Komisija za nagrađivanje, svaki sa svojim kompetencijama, dok ostale nadzorne ovlasti u društvu realizira Nadzorni odbor bez asistencije pomoćnih tijela.

Ako da,

je li komisija procijenila sastav, veličinu, članstvo i kvalitetu rada nadzornog odbora i uprave i sačinila odgovarajuće preporuke nadzornom odboru? (ako ne, zašto?)

je li komisija procijenila znanja, vještine i iskustva kojima raspolažu pojedini članovi nadzornog odbora i o tome izvijestila nadzorni odbor? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala probleme vezane uz planiranje kontinuiteta nadzornog odbora i uprave? (ako ne, zašto?)

je li komisija razmatrala politiku uprave glede zapošljavanja višeg rukovodećeg kadra? (ako ne, zašto?)

42. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje?

Da.

Ako da,

je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Ne. Vidjeti odgovor pod 31.

je li komisija nadzornom odboru predložila politiku nagrađivanja uprave koja se mora odnositi na sve oblike nagrađivanja, a osobito na fiksni dio nagrade, varijabilni dio nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, mirovinski plan i otpremnine? (ako ne, zašto?)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

42. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za nagrađivanje? (nastavak)

kada se radi o varijabilnom dijelu nagrade koji je vezan uz uspješnost poslovanja, je li prijedlog komisije sadržavao preporuke za određivanje objektivnih kriterija procjene uspješnosti? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija nadzornom odboru predlagala nagradu za pojedine članove uprave, sukladno politici nagrađivanja društva i procjeni djelovanja pojedinog direktora? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija nadzornom odboru predlagala prikladan oblik i sadržaj ugovora s članovima uprave? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija pratila iznos i strukturu nagrade višem rukovodećem kadru i davala opće preporuke upravi s time u vezi? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija glede poticajnog dijela nagrade upravi, kada se ovaj sastoji od opcija na dionice ili drugih aranžmana zasnovanih na stjecanju dionica, razmatrala opću politiku takovog tipa nagrađivanja i predlagala nadzornom odboru odgovarajuća rješenja te prije objavljivanja razmotrila podatke koji se o tome objavljuju u godišnjem izvješću?

Da.

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?)

Da. Ustrojio je Odbor za reviziju.

Ako da,

je li većina članova komisije iz redova neovisnih članova nadzornog odbora? (ako ne, zašto?)

Da.

je li komisija pratila integritet financijskih informacija društva, a osobito ispravnost i konzistentnost računovodstvenih metoda koje koristi društvo i grupa kojoj pripada, uključivši i kriterije za konsolidaciju financijskih izvještaja društava koja pripadaju grupi? (ako ne, zašto?)

Da. U odgovarajućoj mjeri i u okviru svoje postojeće ukupne nadležnosti.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?) (nastavak)

je li komisija procijenila kvalitetu sustava unutarnje kontrole i upravljanja rizicima, s ciljem da se glavni rizici kojima je društvo izloženo (uključujući i rizike povezane s pridržavanjem propisa) na odgovarajući način identificiraju i javno objave te da se njima na odgovarajući način upravlja? (ako ne, zašto?)

Da. Odbor za reviziju redovito prima tromjesečne izvještaje Unutarnje revizije, koje prezentira direktor Unutarnje revizije, i u kojima je izraženo i mišljenje o razini sustava internih kontrola bazirano na revizijama obavljenim u pojedinom tromjesečju. Uz navedeno, nalazi/izvještaji o obavljenim revizijama stalno su na raspolaganju članovima Odbora za reviziju.

je li komisija radila na osiguranju učinkovitosti sustava unutarnje revizije, osobito putem izrade preporuka prilikom odabira, imenovanja, ponovnog imenovanja i smjene rukovoditelja odjela za unutarnju reviziju i glede sredstava koja mu stoje na raspolaganju, i procjene postupanja rukovodećeg povodom nalaza i preporuka unutarnje revizije? (ako ne, zašto?)

Da. U svakom tromjesečnom izvještaju Unutarnje revizije koji je prezentiran Odboru za reviziju sadržan je i članak koji se odnosi na profesionalna unapređenja i obrazovanje radnika Unutarnje revizije. Eventualna ograničenja i problemi vezani uz budžet za ove aktivnosti navedeni su u ovom dijelu izvještaja.

ako u društvu funkcija unutarnje revizije ne postoji, je li je komisija izvršila procjenu potrebe za uspostavom takove funkcije? (ako ne, zašto?)

U društvu postoji funkcija unutarnje revizije.

je li komisija nadzornom odboru dala preporuke vezane uz izbor, imenovanje, ponovno imenovanje ili promjenu vanjskog revizora i o uvjetima njegovog angažmana? (ako ne, zašto?)

Da. Proces selekcije vanjskog revizora prati Unutarnja revizija te izvještava Odbor za reviziju o modelu procesa selekcije i glavnim indikatorima uzetim u obzir prilikom selekcije. Prijedlog imenovanja vanjskog revizora Nadzornom odboru prezentira Odbor za reviziju.

je li komisija nadgledala neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, osobito glede rotacije ovlaštenih revizora unutar revizorske kuće i naknada koje društvo plaća za usluge vanjske revizije? (ako ne, zašto?)

Da. Kao dio aktivnosti procesa selekcije iz prethodne točke.

je li komisija pratila prirodu i količinu usluga koje nisu revizija, a društvo ih prima od revizorske kuće ili s njome povezanih osoba? (ako ne, zašto?)

Ne. Po Zakonu o kreditnim institucijama ovakve usluge revizora nisu dopuštene.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?) (nastavak)

je li komisija izradila pravila o tome koje usluge vanjska revizorska kuća i s njome povezane osobe ne smije davati društvu, koje usluge može davati samo uz prethodnu suglasnost komisije, a koje usluge može davati bez prethodne suglasnosti? (ako ne, zašto?)

Ne. Ovakve su usluge nedopuštene po Zakonu o kreditnim institucijama i po pravilima Grupe kojoj društvo pripada.

je li komisija razmotrila učinkovitost vanjske revizije i postupke višeg rukovodećeg kadra s obzirom na preporuke koje je iznio vanjski revizor? (ako ne, zašto?)

Da. Odbor za reviziju daje instrukcije Unutarnjoj reviziji radi praćenja statusa rješavanja preporuka danih od strane vanjskog revizora. Unutarnja revizija zatim redovito izvještava o njihovoj implementaciji.

je li komisija istražila okolnosti vezane uz otkaz vanjskog revizora i dala odgovarajuće preporuke nadzornom odboru (ukoliko je do takovog otkaza došlo)? (ako ne, zašto?)

Ne. Do takvog slučaja nije došlo.

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s upravom i nadzornim odborom? (ako ne, zašto?)

Da.

kome komisija odgovara za svoj rad?

Odgovara Nadzornom odboru.

ima li komisija otvorenu i neograničenu komunikaciju s unutarnjim i vanjskim revizorom? (ako ne, zašto?)

Da.

dostavlja li uprava komisiji za reviziju:

pravodobne i periodične prikaze financijskih izvještaja i srodnih dokumenata prije javnog objavljivanja tih podataka (ako nije, zašto?);

Da. Članovi Odbora za reviziju imaju pristup cjelokupnoj dokumentaciji i aktivno sudjeluju na sastancima Nadzornog odbora gdje se raspravlja o najvažnijim pitanjima. Članovi Odbora za reviziju također imaju pristup svim izvještajima Unutarnje revizije.

podatke o promjenama u računovodstvenim načelima i kriterijima (ako ne, zašto?);

Da.

računovodstvene postupke prihvaćene za većinu radnji (ako ne, zašto?);

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

43. Je li nadzorni odnosno upravni odbor ustrojio komisiju za reviziju? (ako ne, zašto?) (nastavak)

svako važnije odstupanje između knjigovodstvene i stvarne vrijednosti po pojedinim stavkama (ako ne, zašto?);

Da.

svu korespondenciju s odjelom za unutarnju reviziju ili neovisnim revizorima (ako ne, zašto?).

Da.

Je li uprava komisiju za reviziju obavijestila o metodama korištenim za knjiženje značajnih i neuobičajenih transakcija i poslovnih događaja kada se knjigovodstvenom prikazu takovih događaja može pristupiti na različite načine? (ako nije, zašto?)

Da.

Je li komisija za reviziju s nezavisnim revizorom raspravila pitanja vezana uz:

promjene ili zadržavanje računovodstvenih načela i kriterija, (ako nije, zašto?)

Da.

primjenu propisa, (ako nije, zašto?)

Da.

važne procjene i zaključke u pripremanju financijskih izvještaja, (ako nije, zašto?)

Da.

metode procjene rizika i rezultate, (ako nije, zašto?)

Da.

visoko rizična područja djelovanja, (ako nije, zašto?)

Da.

uočene veće nedostatke i značajne manjkavosti u unutarnjoj kontroli, (ako nije, zašto?)

Da.

djelovanje vanjskih čimbenika (ekonomskih, pravnih i industrijskih) na financijske izvještaje i revizorske postupke. (ako nije, zašto?)

Da.

je li komisija za reviziju osigurala dostavu kvalitetnih informacija ovisnih i povezanih društava te trećih osoba (kao što su stručni savjetnici)? (ako nije, zašto?)

Ne. Takva specifična praksa nije bila u nadležnosti tog Odbora 2012.

44. Je li dokumentacija relevantna za rad nadzornog odbora odnosno upravnog odbora na vrijeme dostavljena svim članovima? (ako nije, zašto?)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

45. Jesu li u zapisnicima sa sjednica nadzornog odbora odnosno upravnog odbora zabilježene sve donesene odluke s rezultatima glasovanja, uz navođenje kako je glasovao pojedini član? (ako ne, zašto?)

Da

46. Je li nadzorni odbor odnosno upravni odbor izradio ocjenu svog rada u proteklom razdoblju koja uključuje vrednovanje doprinosa i kompetentnosti svakog pojedinog člana, kao i zajedničkog rada odbora, procjenu rada komisija koje je ustanovio, i procjenu postignutih u odnosu na zacrtane ciljeve društva?

Ne.

47. Navedite imena članova uprave ili izvršnih direktora.

*Franjo Luković, predsjednik
Milivoj Goldštajn, član
Sanja Rendulić, članica
Miljenko Živaljić, član
Marko Remenar, član
Daniela Roguljić Novak, članica
Nikolaus Maximilian Linarić, član*

48. Postoje li pravila za rad uprave ili izvršnih direktora kojima su regulirana pitanja vezana uz:

područje djelovanja i ciljeve,

Da.

pravila postupanja,

Da.

pravila za rješavanje sukoba interesa,

Da.

tajništvo uprave,

Da.

održavanje sjednica, donošenje odluka, dnevni red, izradu i sadržaj zapisnika i dostavu dokumenata,

Da.

suradnju s nadzornim odborom.

Da.

(ako ne, zašto?)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?)

Da.

Društvo ovdje objavljuje odgovarajuću izjavu u sljedećem sadržaju:

POLITIKA PLAĆANJA I NAGRAĐIVANJA UPRAVE I NADZORNOG ODBORA

UPRAVA

Ključne odrednice sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave

Politika plaćanja i nagrađivanja Uprave dio je ukupnog sustava plaćanja i nagrađivanja radnika Zagrebačke banke d.d. (u daljnjem tekstu: „Banka“), reguliranog posebnim odlukama nadležnih tijela Banke.

Visina ukupnih primanja članova Uprave utvrđuje se uvažavajući područje nadležnosti pojedinog člana Uprave, višegodišnju ostvarenu uspješnost u upravljanju određenom linijom poslovanja, kao i Banke u cjelini, i podatke o primanjima iz odgovarajućih tržišnih istraživanja, koje provode nezavisni konzultanti.

U skladu s navedenim, na temelju kretanja na tržištu, te uvažavajući financijsko stanje Banke i individualnu uspješnost članova Uprave, provodi se redovna godišnja revizija primanja, u kojem procesu se utvrđuju eventualne potrebne promjene u ukupnim primanjima.

Sastavni dijelovi sustava plaćanja i nagrađivanja Uprave

U plaćanju i nagrađivanju Uprave Banka osigurava primjeren odnos varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja, u kojem su varijabilna primanja vezana na uspješnost Grupe Banke i manjim dijelom Grupe UniCredit te uspješnost poslovnih linija u nadležnosti članova Uprave, odnosno individualnu uspješnost, a fiksna primanja su određena za trajanje mandata kroz ugovorenu plaću.

Osnova za nagrađivanje je uspješnost u ostvarenju poslovnih ciljeva koji se specifično određuju, a koji su jasno definirani za poslovnu godinu, temeljeni na ciljevima Grupe Banke, uzimajući u obzir održivu uspješnost kroz višegodišnje razdoblje, uz jak fokus na upravljanje rizicima.

Plaća

Plaća je ugovorena za vrijeme trajanja mandata člana Uprave.

Pored plaće, Uprava za uspješno poslovanje ostvaruje pravo na nagrađivanje.

Nagrađivanje

Sustav nagrađivanja Uprave objedinjuje godišnje i dugoročno nagrađivanje u jedinstveni sustav nagrađivanja, kojim se uspostavlja usklađenost između godišnjih ciljeva i održivog stvaranja dugoročne vrijednosti. Nagrađivanje za pojedinu poslovnu godinu ovisi o uspješnosti Grupe Banke, manjim dijelom Grupe UniCredit te individualnoj uspješnosti člana Uprave.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?) (nastavak)

Nagrađivanje (nastavak)

Mjerilo uspješnosti Grupe UniCredit određuje se kroz ključne financijske pokazatelje, a standardi ostvarenja individualnih ciljeva definiraju se specifično za pojedinog člana Uprave s obzirom na njegove individualne nadležnosti i poslovne ciljeve kroz duže vremensko razdoblje. Individualni ciljevi i pokazatelji kojima se mjeri individualna uspješnost i određuje nagrada članu Uprave za pojedinu poslovnu godinu unaprijed su definirani i ugovoreni za narednu godinu, a podložni su korekciji ovisno o uspješnosti Grupe Banke tijekom odnosne godine. Dodatno, radi motivacije s ciljem dugoročnog ostvarivanja strateških, ključnih pokazatelja financijske uspješnosti poslovanja Grupe Banke, te radi poticanja lojalnosti i zadržavanja imenovanih članova Uprave u Banci, nagrada se isplaćuje u obliku obroka kroz određeni period, u novčanom obliku i financijskim instrumentima (dionicama Banke).

Reguliranje plaćanja i nagrađivanja Uprave

U svrhu osiguravanja da primanja članova Uprave budu definirana u skladu s jedinstvenom politikom plaćanja i nagrađivanja, te u skladu s financijskim općim stanjem u Banci, u Banci je ustrojena Komisija za nagrađivanje čiji se članovi imenuju iz sastava Nadzornog odbora Banke. Komisija za nagrađivanje definira i predlaže Nadzornom odboru Banke, a na obrazloženi prijedlog Upravljanja ljudskim resursom, principe nagrađivanja članova Uprave, ciljeve članova Uprave za pojedinu poslovnu godinu, definira visinu i strukturu primanja članova Uprave, te predlaže Nadzornom odboru Ugovore o radu kojim se utvrđuju prava i obveze svakog pojedinog člana Uprave za vrijeme trajanja mandata.

Principi nagrađivanja definirani su posebnim odlukama Nadzornog odbora, a koje su sastavni dio ukupnog sustava nagrađivanja u Banci.

Prava i obveze članova Uprave za vrijeme trajanja mandata detaljnije su regulirana individualnim ugovorima o radu. Sukladno odredbama Statuta Banke, Članovi Uprave imenovani su na razdoblje od četiri godine.

Ugovorima o radu utvrđene su individualne plaće i nagrade članova Uprave, beneficije, otpremnina te otkazni rok. Individualne plaće i nagrade utvrđene su u fiksnim iznosima, otkazni rok uređen je na način da iznosi 6 mjeseci, a visina otpremnine je određiva jer ovisi o načinu prestanka Ugovora o radu

NADZORNI ODBOR

Za sudjelovanje u radu Nadzornog odbora njegovi članovi imaju pravo na jednokratnu naknadu koja se isplaćuje za njihovo prisustvo i sudjelovanje u radu onih sjednica Nadzornog odbora koje se održavaju u fizičkom sazivu, ili putem video-veze.

Pored toga, članovi Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu putnih i s time povezanih troškova vezanih uz njihovo prisustvo na pojedinoj sjednici Nadzornog odbora.

Pored naknade za prisustvo sjednici i naknade s time povezanih troškova, članovi Nadzornog odbora ostvaruju i pravo na jednokratnu godišnju nagradu, u skladu s odlukom Glavne skupštine za svaku pojedinu poslovnu godinu.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

49. Je li društvo kao dio godišnjeg izvješća objavilo izjavu o politici nagrađivanja uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora? (ako nije, zašto?) (nastavak)

Prijedlog ukupne visine godišnje nagrade koji se upućuje Glavnoj skupštini na odlučivanje može varirati ovisno o ukupnoj uspješnosti Banke u odnosnoj poslovnoj godini.

U ukupno određenoj nagradi koja se radi isplate predlaže Glavnoj skupštini Banke članovi Nadzornog odbora načelno sudjeluju u jednakom dijelovima.

Pri tome, udjel u nagradi koji pripada članu Nadzornog odbora koji je njegov predsjednik uvećava se za 25% u odnosu na nagradu člana Nadzornog odbora, a udjel u nagradi člana Nadzornog odbora koji je i zamjenik njegovog predsjednika uvećava se za 12,5%.

U prijedlogu ukupne godišnje nagrade Nadzornom odboru može se predložiti i honoriranje dopunskih obveza članova Nadzornog odbora koji su istodobno i članovi, odnosno predsjednici kojega od odbora Nadzornog odbora, tako da se s te osnove sudjelovanje u ukupnoj nagradi može uvećati do 7,5% u odnosu na sudjelovanje u ukupnoj nagradi onog člana Nadzornog odbora koji nije ni njegov predsjednik, ni zamjenik predsjednika, a ni član kojega od odbora Nadzornog odbora.

Pri tome, u skladu s mjerodavnim pravilima grupe banaka kojoj Banka pripada, jednokratna novčana nagrada ne isplaćuje se onim članovima Nadzornog odbora koji su delegirani ispred većinskog dioničara Banke, odnosno onim članovima Nadzornog odbora koji se ne mogu smatrati neovisnima o većinskom dioničaru Banke.

50. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove:

značajnije promjene u odnosu na politiku nagrađivanja u usporedbi s prošlom godinom, (ako ne, zašto?)

pojašnjenje relativnog udjela i važnosti fiksnih i varijabilnih komponenti nagrađivanja, (ako ne, zašto?)

dovoljnu informaciju o kriterijima uspješnosti na čijem ispunjenju se zasniva pravo na stjecanje dionice, opcija na dionica ili drugi oblik varijabilnog dijela naknade, (ako ne, zašto?)

dovoljnu informaciju u vezi između visine nagrade i uspješnosti, (ako ne, zašto?)

temeljne pokazatelje i razloge za dodjelu godišnjih bonusa ili pogodnosti koje nisu gotovinske naravi, (ako ne, zašto?)

sažeti prikaz ugovora s članovima uprave koji treba uključivati podatke o trajanju ugovora, otkaznim rokovima i osobito otpremninama. Svaki oblik nagrađivanja članova uprave, upravnog odbora i nadzornog odbora koji se sastoji od opcija na dionice ili drugih prava na stjecanje dionica ili ako se nagrada zasniva na cijeni dionica društva prije stupanja na snagu treba odobriti glavna skupština društva. Ovo se odobrenje odnosi na načela nagrađivanja, a ne na odobravanje nagrade pojedinim članovima uprave, upravnog odbora ili nadzornog odbora. (ako ne, zašto?)

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

50. Ukoliko postoji, sadrži li Izjava o politici nagrađivanja slijedeće dijelove (nastavak):

Sustavi nagrađivanja definirani su sagledavajući dugoročnu perspektivu i poslovne ciljeve društva.

Društvo već dugi niz godina osigurava primjeren odnos varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja u kojem su varijabilna primanja vezana na uspješnost, a fiksna primanja su određena za trajanje mandata kroz ugovorenu plaću. Osnova za nagrađivanje je uspješnost u ostvarenju poslovnih ciljeva koji se specifično određuju na svim razinama, koji su jasno definirani za svaku poslovnu godinu.

Principi nagrađivanja su definirani posebnim odlukama za svaku vrstu nagrade, a te su sastavni dio ukupnog sustava nagrađivanja u društvu.

51. Je li Izjava o politici nagrađivanja uprave ili izvršnih direktora stalno objavljena na vlastitim internetskim stranicama društva? (ako nije, zašto?)

Da. Dostupna je na www stranicama društva kao integralni dio godišnjih izvještaja.

52. Jesu li detaljni podaci o svim primanjima i naknadama koje svaki član uprave ili izvršni direktori primaju od društva javno objavljeni u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)

U godišnjim je izvještajima vidljiv financijski podatak o ukupnim odnosnim troškovima društva, koji sadrže skupne podatke za članove Uprave.

53. Jesu li svi oblici nagrada članova uprave i nadzornog odbora, uključujući opcije i druge pogodnosti uprave, javno objavljeni po detaljnim pojedinim stavkama i osobama u godišnjem izvješću društva? (ako ne, zašto?)

Zasebno su iskazani primitci po osnovi dodjele dionica, polica životnog osiguranja, plaća i bonusa, skupno za članove Uprave, kako je to sadržano u odjeljku Financijskih izvještaja o transakcijama s povezanim osobama.

54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi:

ukupan iznos plaće, bez obzira je li stvarno isplaćen ili još nije, (ako ne, zašto?)

Pravo na plaću je regulirano ugovorom o radu za cjelokupno mandatno razdoblje, a ukupni podaci o plaćama uključeni su zbirni podatak u odjeljku Financijskih izvještaja o transakcijama s povezanim osobama.

naknade ili pogodnosti primljene od povezanih društava, (ako ne, zašto?)

Članovi Uprave društva ne primaju naknade od povezanih društava.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi (nastavak):

naknade u obliku sudjelovanja u dobiti ili bonusa i razlozi zbog kojih su isplaćene, (ako ne, zašto?)

Za Upravu društva ta se prava reguliraju posebnim odlukama Nadzornog odbora i Glavne skupštine (u dijelu sudjelovanja u dobiti).

bilo kakve dodatne nagrade isplaćene članovima uprave za poslove koje su obavili za društvo

izvan uobičajenog djelokruga dužnosti člana uprave, (ako ne, zašto?)

Članovi Uprave društva ne primaju takve naknade.

kompenzaciju koja je isplaćena ili treba biti isplaćena bivšem članu uprave u vezi s prestankom obnašanja funkcije tijekom godine na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

Za slučaj prestanka funkcije člana Uprave, uvjeti prestanka funkcije i zaposlenja u društvu reguliraju se temeljem posebne odluke Nadzornog odbora sukladno sklopljenom ugovoru o radu i pozitivnim propisima.

ukupnu procijenjenu vrijednost negotovinskih pogodnosti koje se smatraju naknadom, a nisu nabrojane u prethodnim točkama, (ako ne, zašto?)

Negotovinske vrijednosti odnosno dodatne beneficije/naknade regulirane su na razini Banke posebnim odlukama te Ugovorom o radu.

glede nagrade u dionicama ili opcijama na dionice ili drugim oblicima nagrađivanja koja se zasnivaju na stjecanju dionica:

broj opcija ili dionica odobren od strane društva u godini na koju se odnosi izjava i uvjeti za njihovo (ako ne, zašto?)

Društvo ne primjenjuje opcijski plan, a dodjela dionica regulirana je u okviru plana dugoročnog nagrađivanja reguliranog posebnim odlukama Nadzornog odbora i Glavne skupštine društva.

broj opcija izvršenih u godini na koju se odnosi izjava i, za svaku od njih, broj dionica i cijena po kojoj je izvršena ili vrijednost dionica uključenih u raspodjelu članovima uprave na kraju godine, (ako ne, zašto?)

Društvo ne primjenjuje opcijski plan.

broj opcija koje nisu izvršene na kraju godine, cijena po kojoj ih je moguće izvršiti, datum izvršenja i glavni uvjeti vezani uz izvršenje, (ako ne, zašto?)

Vidjeti prethodni odgovor.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

54. Sadrži li Izjava o nagradama članovima uprave ili upravnog odbora sljedeće elemente glede svakog člana koji je tu dužnost obnašao u godini na koju se izjava odnosi (nastavak):

svaku promjenu vezanu uz promjenu uvjeta za izvršenje postojećih opcija koja se dogodila u društva u godini na koju se odnosi izjava, (ako ne, zašto?)

Vidjeti prethodni odgovor.

svaki zajam (uključujući stanje duga i kamatnu stopu), avansno plaćanje ili jamstvo u korist članova uprave od strane s društvom povezanih društava koja su uključena u konsolidirane financijske izvještaje. (ako ne, zašto?)

Članovi Uprave društva ne koriste takve posebne povlastice od povezanih društava.

55. Je li svaki član uprave ili izvršni direktor izvjestio nadzorni odbor odnosno upravni odbor društva o svim promjenama glede njegova stjecanja, otpuštanja ili mogućnost ostvarivanja glasačkih prava iz dionica društva najkasnije sljedeći radni dan poslije nastanka takve promjene uz obvezu društva da takvu promjenu javno objavi u najkraćem mogućem roku? (ako ne, zašto?)

Obveza članova Uprave o obavještavanju je usklađena sa Zakonom o tržištu kapitala.

56. Navedite sve poslove u kojima su s jedne strane sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe, a s druge strane društvo ili s njime povezane osobe.

Ne postoje takvi relevantni poslovi.

57. Jesu li svi poslovi u kojima su sudjelovali članovi uprave ili izvršni direktori te s njima povezane osobe i društvo ili s njime povezane osobe:

bili zaključeni na tržišnoj osnovi (posebice glede rokova, kamata, jamstava i slično)? (ako ne, zašto i koji?)

Da. Moglo se raditi isključivo o standardnim dnevnim poslovima pod uvjetima koji vrijede općenito za klijente, koji nisu uključeni na specifičan način u izvješća niti bi po prirodi opravdavali potrebu za neovisnom procjenom.

jasno navedeni u izvješćima društva? (ako ne, zašto i koji?)

Vidjeti prethodni odgovor.

potvrđeni neovisnom procjenom stručnih osoba koje su neovisne u odnosu na sudionike konkretnog posla? (ako ne, zašto i koji?)

Vidjeti prethodni odgovor.

58. Imaju li članovi uprave ili izvršni direktori značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim društvu? (ako da, koji, gdje i koliko?)

Ne.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

59. Jesu li članovi uprave ili izvršni direktori članovi nadzornih odbora drugih društava? (ako da, navedite imena tih članova uprave, tvrtke društava u kojima su članovi nadzornih odbora i funkcije koje obnašaju u tim nadzornim odborima)

Član/članica Uprave **Tvrtka/naziv društva u kojem je član/članica nadzornog odbora:**

Franjo Luković	UNICREDIT LEASING CROATIA d.o.o. - predsjednik UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - predsjednik UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - predsjednik
Milivoj Goldštajn	ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - predsjednik
Sanja Rendulić	UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - zamjenica predsjednika UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - zamjenica predsjednika
Miljenko Živaljić	UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - član ISTRATURIST UMAG d.d. - predsjednik
Marko Remenar	ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - član UNICREDIT BANK a.d. BANJA LUKA - član UNICREDIT BANK d.d., MOSTAR - član
Daniela Roguljić Novak	PRVA STAMBENA ŠTEDIONICA d.d. - predsjednica ZAGREB NEKRETNINE d.o.o. - članica SUVREMENE POSLOVNE KOMUNIKACIJE d.o.o. - predsjednica CENTAR KAPTOL d.o.o. - zamjenica predsjednika UNICREDIT LEASING CROATIA d.o.o. - članica MULTIPLUS CARD d.o.o. - zamjenica predsjednika

60. Ima li društvo vanjskog revizora? (ako ne, zašto?)

Da.

61. Je li vanjski revizor društva:

vlasnički ili interesno povezan s društvom (ako da, navedite na koji način)

Ne.

pruža društvu, sam ili putem povezanih osoba, druge usluge? (ako da, navedite koje i koliko to društvo stoji)

Ne. To nije dopušteno po zakonu koji uređuje poslovanja kreditnih institucija.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Kodeks korporativnog upravljanja – godišnji upitnik (nastavak)

62. Jesu li nezavisni revizori komisiju za reviziju (revizorski odbor) izravno izvijestili o sljedećim pitanjima:

raspravi o glavnoj računovodstvenoj politici,

Da.

važnim nedostacima i značajnim manjkavostima u unutarnjoj kontroli,

Da, putem pisma Upravi.

alternativnim računovodstvenim postupcima,

Ne, nije bilo takvih slučajeva.

neslaganju s upravom,

Ne, nije bilo takvih slučajeva.

procjeni rizika i

Da, na sastancima s Odborom za reviziju te kroz prezentaciju financijskih izvještaja.

mogućim analizama prijevare i/ili zlouporabe.

Ne, nije bilo takvih slučajeva.

Ako nisu, zašto?

63. Je li društvo javno objavilo iznose naknada plaćenih nezavisnim vanjskim revizorima za obavljanje reviziju i za druge pružene usluge? (ako nije, zašto)

Ne. Revizor je obavio reviziju financijskih izvještaja pod cjenovnim uvjetima kako je navedeno u ugovoru koji se zaključuje pojedinačno za svaku godinu.

64. Ima li društvo unutarnje revizore i ustrojen sustav unutarnje kontrole? (ako ne, zašto?)

Da.

65. Imaju li ulagatelji mogućnost u pisanom obliku zatražiti i pravodobno dobiti relevantne podatke od uprave društva ili od osobe u društvu zadužene za odnose s ulagateljima (ako ne, zašto?)

Da.

66. Koliko je sastanaka s ulagateljima održala uprava društva?

S obzirom na pripadnost društva Grupi, ovakvi se sastanci ne održavaju na redovitoj osnovi.

67. Je li netko trpio negativne posljedice jer je nadležnim tijelima ili organima u društvu ili izvan njega ukazao na nedostatke u primjeni propisa ili etičkih normi unutar društva? (ako da, zašto?)

Ne.

68. Slažu li se svi članovi uprave i nadzornog ili upravnih odbora da su navodi izneseni u odgovorima na ovaj upitnik po njihovom najboljem saznanju u cijelosti istiniti? (Ako ne, navedite koji članovi uprave i nadzornog odbora se ne slažu, s kojim odgovorima se ne slažu i zašto)

Da.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Statuta Banke, Banka ima Nadzorni odbor i Upravu, koji djeluju kao dva posebna tijela te nijedna osoba ne može biti član obaju tijela. Prema hrvatskim zakonima, članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su obnašati svoje dužnosti s pozornošću savjesnog gospodarstvenika djelujući pritom u skladu s interesima Banke, njezinih dioničara, zaposlenika, vjerovnika i komitenata.

Nadzorni odbor

Temeljna zadaća Nadzornog odbora je nadzor rada Uprave. Osim toga, Nadzorni odbor nadležan je za imenovanje i opoziv članova Uprave. Nadzorni odbor ima devet do jedanaest članova, ovisno o odluci Glavne skupštine Banke, koje biraju dioničari na Glavnoj skupštini na razdoblje od četiri godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke tijekom 2012. godine bili su:

Erich Hampel	Predsjednik	UniCredit Bank Austria AG	
Prof. dr. Jakša Barbić	Zamjenik predsjednika	Neovisni član	
Franco Andreetta	Zamjenik predsjednika	Neovisni član	
Robert Zadrazil	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Fabrizio Onida	Član	Neovisni član	
Massimiliano Fossati	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Francesco Giordano	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Gianfranco Bisagni	Član	UniCredit Bank Austria AG	
Bruce Anthony Bowers	Član	Allianz SE, München	(članstvo od 27.04.2012.)
Harold Michael Thomas Langley-Poole	Član	Allianz SE, München	(članstvo od 27.04.2012.)
Emilio Terpin	Član	Neovisni član	(članstvo od 11.12.2012.)
Lyubomir Ignatov Punchev	Član	UniCredit Bank Austria AG	(prestalo članstvo od 11.10.2012.)
Christian Sebastian Müller	Član	Allianz SE, München	(prestalo članstvo od 27.04.2012.)
Manuel Bauer	Član	Allianz SE, München	(prestalo članstvo od 27.04.2012.)

Uprava

Uprava je odgovorna za upravljanje poslovanjem Banke, a svaki član Uprave nadležan je za određeni broj poslovnih funkcija i funkcija podrške. U skladu s odredbama Statuta Banke, Uprava može imati pet do devet članova, a odluku o konačnom broju članova Uprave donosi Nadzorni odbor, na prijedlog Predsjednika Uprave. Hrvatska narodna banka daje prethodnu suglasnost na svako imenovanje članova Uprave Banke.

Članovi Uprave Banke tijekom 2012. godine bili su:

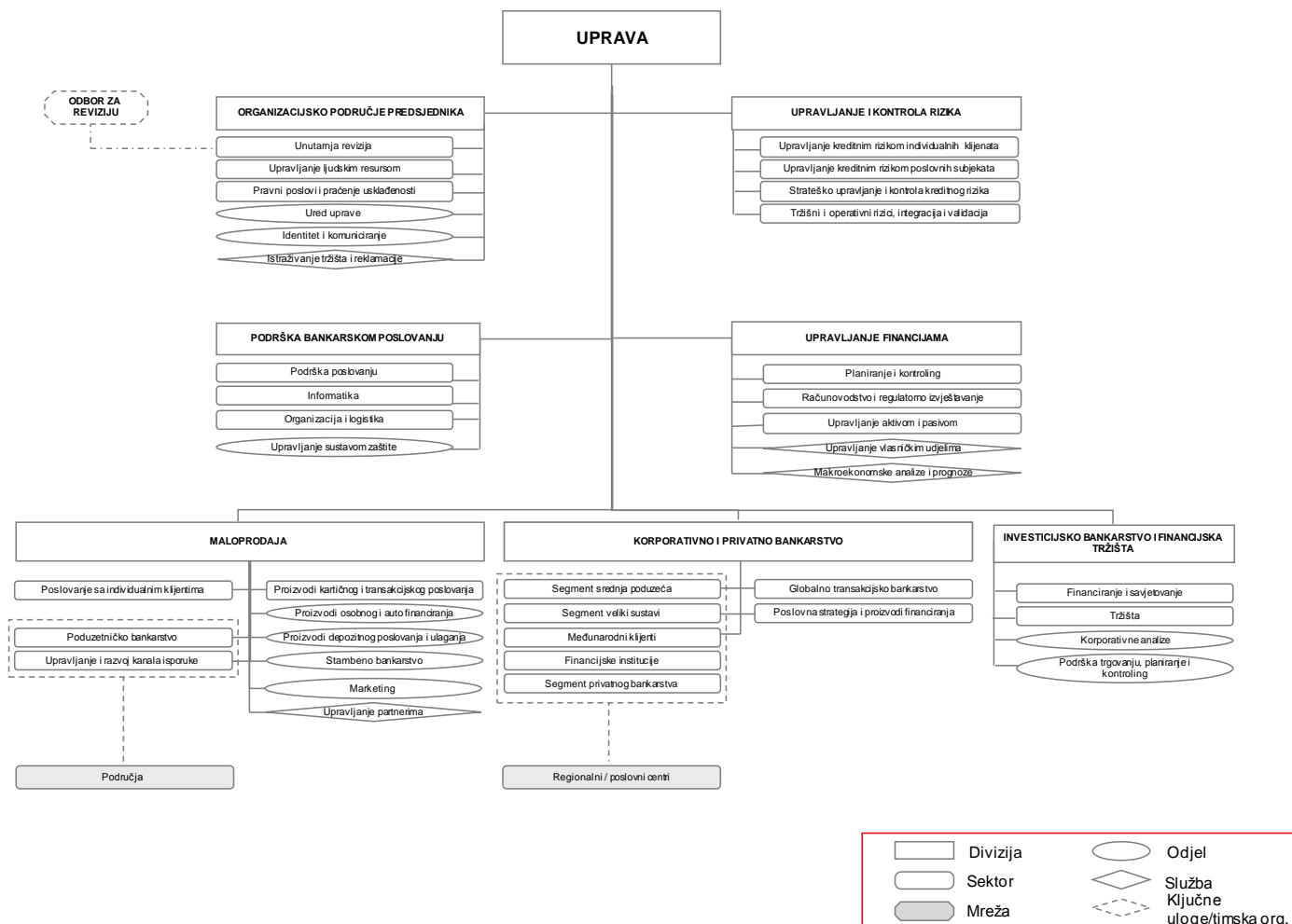
Franjo Luković	Predsjednik
Milivoj Goldštajn	Član
Sanja Rendulić	Član
Marko Remenar	Član
Miljenko Živaljić	Član
Daniela Roguljić Novak	Član
Nikolaus Maximilian Linarić	Član

Nitko od članova Uprave ne obavlja značajnu poslovnu djelatnost izvan Grupe.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Organizacijska shema

Nova organizacijska shema Zagrebačke banke donesena na dan 1. siječnja 2013. godine prikazana je u nastavku:



Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Dionice članova Nadzornog odbora i Uprave Banke

U sljedećoj tablici navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2012. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit Bank Austria AG	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Članovi nadzornog odbora	
Erich Hampel	-
prof. Jakša Barbić	110.770
Franco Andreetta	-
Robert Zadrazil	-
Fabrizio Onida	-
Massimiliano Fossati	-
Francesco Giordano	-
Gianfranco Bisagni	-
Bruce Anthony Bowers	-
Harold Michael Thomas Langley-Poole	-
Emilio Terpin	-
Članovi Uprave	
Franjo Luković	314.080
Milivoj Goldštajn	119.165
Sanja Rendulić	203.080
Marko Remenar	-
Miljenko Živaljić	83.509
Daniela Roguljić Novak	37.710
Nikolaus Maximilian Linarić	-

Organizacija upravljanja

Dužnosti, odgovornosti i ovlasti članova Uprave i Nadzornog odbora regulirane su Zakonom o trgovačkim društvima i detaljnije razrađene u Statutu Banke. Uprava se sastaje jednom tjedno, a Nadzorni odbor prema potrebi, ali najmanje jednom tromjesečno.

Zaposlenici

Grupa Zagrebačke banke na dan 31. prosinca 2012. godine zapošljavala je 6.445 zaposlenika u središnjici i podružnicama te u mreži poslovnica (od čega 5.137 u Hrvatskoj). Politika kontinuiranog usavršavanja i interna mobilnost zaposlenika provodi se u cilju zadovoljavanja izmijenjenih zahtjeva poslovanja Banke i Grupe, a istovremeno poticanje zaposlenika na dizanje učinkovitosti kroz maksimalno korištenje potencijala i unapređenje kompetencija. Na dan 31. prosinca 2012. godine Banka je zapošljavala 4.392 zaposlenika. Zaposlenici Zagrebačke banke prepoznaju mogućnosti za ostvarenje profesionalne karijere te pokazuju svoju vjernost i posvećenost radu u Banci kroz vrlo visoku stopu predanosti od čak 90%, koje iskazuju u godišnjem istraživanju zadovoljstva, a ponajviše u svakodnevnom radu.

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (nastavak)

Nagrađivanje

Najviše rukovodstvo Banke uključeno je u sustav nagrađivanja utvrđen na razini Grupe UniCredit, kojim se isplata nagrade za poslovnu godinu isplaćuje u obrocima kroz više godina, a čime se podržava strategija i dugoročno održivi razvoj Banke.

Podrška strategiji Banke je i bonus shema, sustav nagrađivanja rukovoditelja, radnika na pojedinim prodajnim pozicijama te pojedinih ključnih radnika za uspješnu realizaciju postavljenih ciljeva. Sustav je implementiran 1995. godine i tijekom proteklih godina kontinuirano se revidira i unapređuje.

Svi ostali zaposlenici Banke ostvaruju pravo sudjelovanja u godišnjoj nagradi, a pravo na isplatu nagrade realizira se sukladno ostvarenim rezultatima.

Nagrađivanje zaposlenika u svim navedenim sustavima nagrađivanja temelji se na individualnoj uspješnosti radnika te uspjehu organizacijske jedinice i Banke u cjelini.

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2012. slijedeće pravne osobe imale su više od 1,5% udjela u dioničkom kapitalu Banke:

UniCredit Bank Austria AG (Austrija)	84,47%
Allianz SE (Njemačka)	11,72%

Glavna skupština

Revidirani financijski izvještaji bit će prezentirani dioničarima na Glavnoj skupštini.

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Banke i Grupe i rezultata njihovog poslovanja i gotovinskog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu; donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena; te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Banke i Grupe, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima time su ih utvrdili Uprava i Nadzorni odbor Banke.

Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji koji su prikazani na stranicama 65 do 199 kao i Obrasci izrađeni u skladu s Odlukom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), odobreni su od strane Uprave Banke 7. ožujka 2013. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

U ime i za Zagrebačku banku d.d.

Franjo Luković
Predsjednik Uprave



Miljenko Živaljić
Član Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d.

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvještaja Zagrebačke banke d.d. ("Banka") i konsolidiranih financijskih izvještaja Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koji se sastoje od bilance na dan 31. prosinca 2012. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i izvješća o gotovinskom toku za 2012. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja bez značajno pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koje sastavljaju Banka i Grupa u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima Zagrebačke banke d.d. (nastavak)

Mišljenje

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji istinito i fer prikazuju finansijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine, te njihovu finansijsku uspješnost i njihove gotovinske tokove za 2012. godinu u skladu sa zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih finansijskih izvještaja banaka Hrvatske narodne banke od 30. svibnja 2008. godine (NN 62/08), Uprava Banke izradila je obrasce prikazane na stranicama 200 do 206 („Obrasce“), koji sadrže alternativni prikaz nekonsolidirane i konsolidirane bilance na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidiranog i konsolidiranog računa dobiti i gubitka, nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog i konsolidiranog izvješća o gotovinskom toku za 2012. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s finansijskim izvještajima prikazanu na stranicama 207 do 215. Uprava Banke je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Finansijske informacije u Obrascima izvedene su iz finansijskih izvještaja Banke i Grupe prikazanih na stranicama 65 do 199, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 7. ožujka 2013.

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:



Ismet Kamal
Direktor


KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb



Ljubica Oreščanin
Hrvatski ovlaštteni revizor

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Grupe

Račun dobiti i gubitka Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
<i>Prihod od kamata i slični prihodi</i>	1a,b	6.464	6.219
<i>Rashod od kamata i slični rashodi</i>	1c,d	(3.298)	(2.706)
Neto prihod od kamata		3.166	3.513
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	2a	1.245	1.257
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	2b	(158)	(161)
Neto prihod od naknada i provizija		1.087	1.096
<i>Prihod od dividendi</i>	3	13	7
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	4	321	160
<i>Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica</i>	5	24	104
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	6	626	534
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		984	805
Poslovni prihodi		5.237	5.414
Troškovi poslovanja	7	(2.561)	(2.679)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja		2.676	2.735
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	(1.142)	(883)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	8	(41)	(34)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		(1.183)	(917)
Dobit iz poslovnih aktivnosti		1.493	1.818
Udio u dobiti pridruženih društava	19d	30	29
Dobit prije poreza		1.523	1.847
Porez na dobit	9a	(264)	(355)
Dobit razdoblja		1.259	1.492
Namijenjena:			
Dioničarima Banke		1.153	1.416
Manjinskim dioničarima		106	76
Dobit razdoblja		1.259	1.492
		u kn	u kn
Osnovna i smanjena zarada po dionici	43	3,60	4,43

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Grupe

	Pripada dioničarima Banke								
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	6.405	3.370	(26)	785	(23)	6.149	16.660	808	17.468
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2012.									
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17	-	17
Realokacija rezerve za opće bankovne rizike u zadržanu dobit (bilješka 32a)	-	-	-	(189)	-	189	-	-	-
Dividenda plaćena za 2011. godinu	-	-	-	-	-	(728)	(728)	-	(728)
<i>Tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu</i>	-	-	-	-	-	3	3	1	4
<i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(24)	-	(24)	-	(24)
<i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	128	-	128	-	128
<i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i>	-	-	-	-	(21)	-	(21)	-	(21)
<i>Neto prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	-	83	3	86	1	87
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	1.153	1.153	106	1.259
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012.	-	-	-	-	83	1.156	1.239	107	1.346
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	6.405	3.370	(9)	596	60	6.766	17.188	915	18.103

	Pripada dioničarima Banke								
	Izdani dionički kapital	Premija na izdane dionice	Trezorske dionice	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno	Interesi manjinskih dioničara	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.281	3.370	-	785	5	9.836	15.277	729	16.006
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2011.									
Bonus izdanje dionica	5.124	-	-	-	-	(5.124)	-	-	-
Stjecanje trezorskih dionica	-	-	(59)	-	-	-	(59)	-	(59)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	33	-	-	-	33	-	33
Prodaja podružnice (bilješka 19e)	-	-	-	-	-	(1)	(1)	(8)	(9)
Dividenda plaćena manjinskim dioničarima	-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
<i>Tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu</i>	-	-	-	-	-	22	22	12	34
<i>Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)</i>	-	-	-	-	(3)	-	(3)	-	(3)
<i>Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	-	-	-	(32)	-	(32)	-	(32)
<i>Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)</i>	-	-	-	-	7	-	7	-	7
<i>Neto (rashodi)/prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	-	(28)	22	(6)	12	6
<i>Dobit razdoblja</i>	-	-	-	-	-	1.416	1.416	76	1.492
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011.	-	-	-	-	(28)	1.438	1.410	88	1.498
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	6.405	3.370	(26)	785	(23)	6.149	16.660	808	17.468

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Bilanca Grupe na dan 31. prosinca

Imovina

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Gotovina i ekvivalenti gotovine	11	6.345	7.299
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.840	8.236
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.301	11.704
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	919	1.146
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	78.312	79.514
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	8.881	5.818
Ulaganja koja se drže do dospijeha	17	864	782
Ulaganja u pridružena društva	19c	78	49
Ulaganja u nekretnine	20	196	198
Nekretnine i oprema	21	2.633	2.661
Nematerijalna imovina	22	271	279
Odgođena porezna imovina	9c	238	210
Preplaćeni porez		74	2
Ostala imovina	23	1.849	1.793
		<hr/>	<hr/>
Ukupna imovina		120.801	119.691
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Bilanca Grupe na dan 31. prosinca (nastavak)

Obveze i kapital i rezerve

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.943	19.024
Tekući računi i depoziti komitenata	25	70.340	67.860
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	558	425
Uzeti zajmovi	27	13.589	11.645
Rezervacije za obveze i troškove	28	449	436
Ostale obveze	29	2.717	2.660
Subordinirani dug	30	75	75
Tekuća porezna obveza		5	88
Odgođena porezna obveza	9d	22	10
Ukupne obveze		102.698	102.223
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	31	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	31	3.370	3.370
Trezorske dionice	31	(9)	(26)
Ostale rezerve	32a	596	785
Rezerva fer vrijednosti	32b	60	(23)
Zadržana dobit		6.766	6.149
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke		17.188	16.660
Interesi manjinskih dioničara		915	808
Ukupni kapital i rezerve		18.103	17.468
Ukupne obveze i kapital i rezerve		120.801	119.691

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvešće o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Poslovne aktivnosti			
Naplaćena kamata i slični primici		6.241	5.853
Naplaćene naknade i provizije		1.228	1.259
Plaćena kamata i slični izdaci		(3.198)	(2.597)
Plaćene naknade i provizije		(157)	(163)
Plaćeni troškovi poslovanja		(2.314)	(2.334)
Neto primici od/(izdaci za) derivative i kupoprodaju valuta		189	(215)
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	5	24	3
Ostali neto primici		619	532
<i>Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>		2.632	2.338
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine			
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke		387	(1.165)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(586)	(1.303)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		216	(3.442)
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		447	245
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		(2.939)	596
Ostala imovina		(73)	(48)
<i>Neto povećanje poslovne imovine</i>		(2.548)	(5.117)
(Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza			
Depoziti po viđenju		1.220	(957)
Štednja i oročeni depoziti		(2.912)	3.570
Ostale obveze		246	257
<i>Neto (smanjenje)/povećanje poslovnih obveza</i>		(1.446)	2.870
<i>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</i>		(1.362)	91
Plaćeni porez na dobit		(456)	(359)
<i>Neto odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti</i>		(1.818)	(268)

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Grupe (nastavak)

Izvešće o gotovinskom toku Grupe za godinu koja završava 31. prosinca (nastavak)

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Ulagačke aktivnosti			
Primici od dividendi od ulaganja u ostale vlasničke vrijednosnice	3	13	7
Primici od dividendi od pridruženih društava		-	64
Povećanje ulaganja u nekretnine		(3)	(4)
Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(252)	(402)
Prodaja podružnice, umanjena za gotovinu kod prodaje	19e	-	5
Neto kupnja ulaganja koja se drže do dospijea		(91)	-
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		(333)	(330)
Financijske aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga		-	(15)
Neto povećanje uzetih zajmova		1.917	1.407
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(733)	(3)
Dividenda isplaćena manjinskim dioničarima		-	(1)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto priljev gotovine iz financijskih aktivnosti</i>		1.184	1.388
Neto (odljev)/priljev gotovine		(967)	790
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		13	67
		<hr/>	<hr/>
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(954)	857
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		7.299	6.442
		<hr/>	<hr/>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	11	6.345	7.299
		<hr/>	<hr/>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji

Financijski izvještaji Banke

Račun dobiti i gubitka Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
<i>Prihod od kamata i slični prihodi</i>	1a,b	5.684	5.427
<i>Rashod od kamata i slični rashodi</i>	1c,d	(3.062)	(2.467)
Neto prihod od kamata		2.622	2.960
<i>Prihod od naknada i provizija</i>	2a	992	1.008
<i>Rashod od naknada i provizija</i>	2b	(145)	(149)
Neto prihod od naknada i provizija		847	859
<i>Prihod od dividendi</i>	3	35	121
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza</i>	4	279	147
<i>Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica</i>	5	24	103
<i>Ostali poslovni prihodi</i>	6	115	48
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi		453	419
Poslovni prihodi		3.922	4.238
Troškovi poslovanja	7	(1.657)	(1.790)
Dobit prije umanjnja vrijednosti i rezerviranja		2.265	2.448
Gubici od umanjnja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	15b	(1.091)	(803)
Ostali gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja	8	(70)	(17)
Ukupni gubici od umanjnja vrijednosti i rezerviranja		(1.161)	(820)
Dobit prije poreza		1.104	1.628
Porez na dobit	9a	(216)	(312)
Dobit razdoblja		888	1.316
		u kn	u kn
Osnovna i smanjena zarada po dionici	43	2,78	4,11

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvešće o promjenama u kapitalu i rezervama Banke

	Izdani dionički kapital u milijunima kn	Premija na izdane dionice u milijunima kn	Trezorske dionice u milijunima kn	Ostale rezerve u milijunima kn	Rezerva fer vrijednosti u milijunima kn	Zadržana dobit u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	6.405	3.370	(26)	785	(27)	5.001	15.508
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2012.							
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	17	-	-	-	17
Realokacija rezerve za opće bankovne rizike u zadržanu dobit (bilješka 32a)	-	-	-	(189)	-	189	-
Dividenda plaćena za 2011. godinu	-	-	-	-	-	(728)	(728)
Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	125	-	125
Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	(21)	-	(21)
Neto prihodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	80	-	80
Dobit razdoblja	-	-	-	-	-	888	888
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012.	-	-	-	-	80	888	968
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	6.405	3.370	(9)	596	53	5.350	15.765

	Izdani dionički kapital u milijunima kn	Premija na izdane dionice u milijunima kn	Trezorske dionice u milijunima kn	Ostale rezerve u milijunima kn	Rezerva fer vrijednosti u milijunima kn	Zadržana dobit u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.281	3.370	-	785	(1)	8.809	14.244
Promjene u kapitalu i rezervama tijekom 2011.							
Bonus izdanje dionica	5.124	-	-	-	-	(5.124)	-
Stjecanje trezorskih dionica	-	-	(59)	-	-	-	(59)
Raspodjela bonusa rukovodstvu u dionicama	-	-	33	-	-	-	33
Prodaja portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 5)	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	(31)	-	(31)
Odgođeni porez na kretanja rezerve fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 9g)	-	-	-	-	7	-	7
Neto rashodi priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Dobit razdoblja	-	-	-	-	-	1.316	1.316
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011.	-	-	-	-	(26)	1.316	1.290
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	6.405	3.370	(26)	785	(27)	5.001	15.508

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Bilanca Banke na dan 31. prosinca

Imovina

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Gotovina i ekvivalenti gotovine	11	4.555	6.219
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.840	8.236
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	9.432	8.729
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	14	914	1.129
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	68.462	69.857
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	8.007	5.305
Ulaganja koja se drže do dospelosti	17	864	589
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	19c	918	918
Ulaganja u nekretnine	20	28	25
Nekretnine i oprema	21	1.179	1.213
Nematerijalna imovina	22	147	154
Odgođena porezna imovina	9c	231	193
Preplaćeni porez		74	2
Ostala imovina	23	1.484	1.436
Ukupna imovina		104.135	104.005

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Bilanca Banke na dan 31. prosinca (nastavak)

Obveze i kapital i rezerve

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.595	18.798
Tekući računi i depoziti komitenata	25	58.338	56.583
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	26	558	425
Uzeti zajmovi	27	12.350	10.235
Rezervacije za obveze i troškove	28	379	348
Ostale obveze	29	2.135	2.025
Tekuća porezna obveza		-	81
Odgodena porezna obveza	9d	15	2
		<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze		88.370	88.497
		<hr/>	<hr/>
Kapital i rezerve			
Izdani dionički kapital	31	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	31	3.370	3.370
Trezorske dionice	31	(9)	(26)
Ostale rezerve	32a	596	785
Rezerva fer vrijednosti	32b	53	(27)
Zadržana dobit		5.350	5.001
		<hr/>	<hr/>
Ukupni kapital i rezerve		15.765	15.508
		<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze i kapital i rezerve		104.135	104.005
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvešće o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava 31. prosinca

	Bilješka	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Poslovne aktivnosti			
Naplaćena kamata i slični primici		5.457	5.055
Naplaćene naknade i provizije		974	1.008
Plaćena kamata i slični izdaci		(2.951)	(2.350)
Plaćene naknade i provizije		(145)	(149)
Plaćeni troškovi poslovanja		(1.515)	(1.567)
Neto primici od derivativa i kupoprodaje valuta		147	(260)
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	5	24	2
Ostali neto primici		107	45
<i>Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>		2.098	1.784
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine			
Obvezna pričuva kod Hrvatska narodne banke		387	(1.165)
Zajmovi i potraživanja od banaka		(696)	(1.044)
Zajmovi i potraživanja od komitenata		441	(3.074)
Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		433	242
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		(2.581)	871
Ostala imovina		(53)	(53)
<i>Neto povećanje poslovne imovine</i>		(2.069)	(4.223)
(Smanjenje)/povećanje poslovnih obveza			
Depoziti po viđenju		984	(77)
Štednja i oročeni depoziti		(3.508)	3.598
Ostale obveze		264	204
<i>Neto (smanjenje)/povećanje poslovnih obveza</i>		(2.260)	3.725
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit			
<i>Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit</i>		(2.231)	1.286
Plaćeni porez na dobit		(415)	(346)
Neto (odljev)/priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti		(2.646)	940

Financijski izvještaji (nastavak)

Financijski izvještaji Banke (nastavak)

Izvešće o gotovinskom toku Banke za godinu koja završava 31. prosinca (nastavak)

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Ulagačke aktivnosti			
Primici od dividendi		33	121
Neto kupnja nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(136)	(299)
Neto kupnja ulaganja koja se drže do dospijeća		(283)	(3)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti</i>		(386)	(181)
Financijske aktivnosti			
Neto povećanje uzetih zajmova		2.091	1.329
Dividenda isplaćena dioničarima Banke		(733)	(3)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto priljev gotovine iz financijskih aktivnosti</i>		1.358	1.326
Neto (odljev)/priljev gotovine		(1.674)	2.085
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine		10	21
		<hr/>	<hr/>
Neto (smanjenje)/povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		(1.664)	2.106
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		6.219	4.113
		<hr/>	<hr/>
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	11	4.555	6.219

Računovodstvene politike i bilješke na stranama 77 do 199 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Značajne računovodstvene politike

Zagrebačka banka d.d., Zagreb ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Sjedište Banke je na Trgu bana Josipa Jelačića 10, Zagreb. Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke ("Grupa"), koja posluje u Republici Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini. Grupa pruža paletu bankovnih usluga koje uključuju poslovanje sa stanovništvom i pravnim osobama te usluge investicijskog bankarstva, a djeluje i na području upravljanja imovinom, upravljanja nekretninama i hotelijerstva. Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene financijske izvještaje Banke i konsolidirane financijske izvještaje Grupe (zajedno: „financijski izvještaji“), kao što je definirano *Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 "Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji"*.

I Osnove pripreme

a) Računovodstveni okvir

Financijski izvještaji sastavljeni su sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj. Poslovanje bankarskog sektora Grupe u Hrvatskoj regulirano je Zakonom o kreditnim institucijama, prema kojem financijsko izvještavanje Grupe propisuje Hrvatska narodna banka ("HNB"), koja predstavlja središnju nadzornu instituciju bankarskog sustava u Hrvatskoj. Ovi financijski izvještaji izrađeni su sukladno navedenim propisima za banke.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi financijskih izvještaja sažete su u nastavku. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s računovodstvenim načelima Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja ("MSFI"), u opisu računovodstvenih politika Grupe može se pozivati na određene Standarde, a ukoliko nije drugačije navedeno, riječ je o Standardima koji su bili u primjeni na dan 31. prosinca 2012. godine.

Računovodstveni propisi na temelju kojih su pripremljeni ovi financijski izvještaji, odstupaju od MSFI-jeva kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju.

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa HNB-a i zahtjeva za priznavanje i mjerenje po MSFI:

- HNB zahtijeva od banaka priznavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, za izloženosti koje se vode po amortiziranom trošku i za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti (uključujući i rizik središnje države) po propisanim stopama. Rezervacije na skupnoj osnovi u iznosu od 1.015 milijuna kuna (2011.: 1.165 milijuna kuna) priznate su u bilanci Grupe u skladu sa zahtjevima HNB-a (882 milijuna kuna i 925 milijuna kuna u bilanci Banke na dan 31. prosinca 2012. i 2011. godine). Na temelju propisa HNB-a Grupa je priznala ukidanje rezerviranja u iznosu od 150 milijuna kuna unutar gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za godinu (2011.: povećanje rezerviranja od 72 milijuna kuna) (ukidanje rezerviranja u iznosu od 43 milijuna kuna i povećanje rezerviranja u iznosu od 60 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka Banke za 2012. i 2011. godinu). Iako bi, sukladno zahtjevima MSFI-jeva, ova rezerviranja bilo prikladnije prikazati kao alokaciju unutar kapitala i rezervi, Grupa ih nastavlja priznavati, u skladu s pravilima HNB-a, kao zamjenu za nastale ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti izračunate u skladu sa zahtjevima MSFI-jeva.
- Sljedeća razlika između MSFI i računovodstvenih propisa HNB-a odnosi se na izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti diskontiranjem očekivanih novčanih tokova od imovine umanjene vrijednosti korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Grupa računa gubitke od umanjenja vrijednosti za pojedinačno značajne stavke procjenjujući buduće novčane tokove i diskontiranjem istih korištenjem originalne efektivne kamatne stope instrumenta. Amortizaciju ovako nastalog diskonta Grupa u pravilu priznaje kao prihod od kamata. U određenim slučajevima, naplate se priznaju kao prihod od kamata tek u trenutku potpunog otpuštanja rezervacija za umanjenje vrijednosti.
- Dodatno, HNB propisuje minimalne iznose rezervacija za gubitke od umanjenja vrijednosti za određene izloženosti za koje je posebno prepoznato umanjenje vrijednosti, a koji mogu biti različiti od gubitaka od umanjenja vrijednosti izračunatih u skladu s MSFI.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

a) Računovodstveni okvir (nastavak)

U konsolidiranim financijskim izvještajima provedena je sljedeća promjena:

Financijski izvještaji Grupe uključuju konsolidaciju njezinog bankarskog poslovanja u Bosni i Hercegovini, reguliranog od strane Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („FBA“). Financijski izvještaji UniCredit Bank d.d. Mostar uključeni u konsolidirane financijske izvještaje Grupe za 2011. godinu bili su pripremljeni sukladno propisima FBA za mjerenje kreditnih rizika i gubitaka za lokalno regulatorno izvještavanje, uključujući 2% rezervacije za izloženosti za koje nije prepoznato umanjenje vrijednosti, prikazane kao trošak u računu dobiti i gubitka. Za 2012. godinu financijski izvještaji UniCredit Bank d.d. Mostar, uključeni u konsolidirane financijske izvještaje Grupe, sastavljeni su sukladno MSFI-jevima, uključujući rezervaciju za nastale ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti u iznosu od 119 milijuna kuna ili 1,05% kvalificirane prihodujuće imovine i izvanbilančne kreditne izloženosti. Uprava Banke smatra da vrednovanje kreditnog portfelja sukladno MSFI-jevima predstavlja relevantniju osnovu za mjerenje pri uključivanju u konsolidirane financijske izvještaje, sastavljene sukladno zakonskim zahtjevima za računovodstvo banaka u Hrvatskoj, također uzimajući u obzir stopu rezervacija za nastale ali neidentificirane gubitke od umanjenja vrijednosti u rasponu od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a, kako je objašnjeno u *bilješci 41*. Usporedni financijski izvještaji nisu prepravljani. Kao rezultat navedenog, Grupa je priznala jednokratno ukidanje rezerviranja u iznosu od 64 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka Grupe.

Ovi financijski izvještaji usvojeni su od strane Uprave 7. ožujka 2013. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, osim one za koju ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku.

c) Korištenje procjena i prosudbi

Prilikom pripreme financijskih izvještaja, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance, kao i na iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovito se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem se procjena mijenja, ukoliko promjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju promjene i budućim razdobljima ukoliko promjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Prosudbe rukovodstva u vezi s primjenom odgovarajućih standarda koje nose značajan rizik prepravki u narednoj godini prikazane su u *bilješci 41*.

d) Učinak financijske krize

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku

U Eurozoni se u 2012. ponovno javila recesija pod utjecajem nepovoljnih kretanja na financijskim tržištima, zbog čega je usporio gospodarski rast u ostatku svijeta. Visoka nesigurnost i volatilnost bile su posljedica neizvjesne situacije oko provedbe programa reformi i pomoći Grčkoj, eskalacije bankarske krize u Španjolskoj te provedbe reformi u Italiji. Bankarska kriza zahvatila je također i Cipar i Sloveniju. Zbog velike krize u Eurozoni, ulagači su se na tržištima okrenuli prije svega sigurnim ulaganjima u državne obveznice najstabilnijih zemalja, što je uzrokovalo vrlo niske razine prinosa za američke i njemačke obveznice. S druge strane su prinosi i spreadovi za zemlje periferije u Europi i zemlje rastućih tržišta, u odnosu na prinose državnih obveznica najrazvijenijih zemalja, jako porasli. Sredinom ljeta, prinosi na španjolske državne obveznice prešli su razinu od 7%, a CDS razinu od 600 baznih bodova, što se reflektiralo i na hrvatsku poziciju na inozemnim tržištima, gdje je CDS prešao granicu od 500 baznih bodova.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Učinak financijske krize (nastavak)

Stanje na globalnim financijskim tržištima i utjecaj na Hrvatsku (nastavak)

Financijska kriza u Eurozoni prisilila je lidere zemalja Eurozone na odlučnije korake što je rezultiralo stvaranjem nove financijske arhitekture u Europi koja treba ojačati poziciju jedinstvenog tržišta EU.

Pokrenut je Europski stabilizacijski mehanizam za podršku posrnutim članicama Eurozone u fiskalnoj i gospodarskoj prilagodbi. Postavljaju se temelji bankarske unije, kroz jedinstveni supervizijski mehanizam u prvoj fazi, od čega je najveći utjecaj imalo predstavljanje novih instrumenata od strane Europske središnje banke, koji trebaju osigurati funkcioniranje transmisivnog mehanizma u Eurozoni.

Tim potezima popravljena je situacija na financijskim tržištima i započeo je proces takozvane Velike normalizacije na financijskim tržištima, koji se odrazio u padu spreadova i prinosa za zemlje periferije i zemlje rastućih tržišta, jačanju eura prema ostalim valutama, posebno švicarskom franku i dolaru te se povećao interes ulagača za rizičniju imovinu. Iako financijska kriza i nestabilnost na tržištima nisu neutralizirani te još uvijek postoje prijetnje poput slabijeg gospodarskog oporavka Europe koja je još uvijek na rubu recesije, fiskalne politike u SAD-u i fiskalne održivosti pojedinih europskih zemalja, perspektiva globalne ekonomije u 2013. godini čini se optimističnijom.

Hrvatska se u 2012. godini ponovno vratila u recesijsko okruženje u kojem se ni rezultati rekordne turističke sezone nisu uspjeli prelići na ostale sektore. Iako je 2012. godina trebala biti karakterizirana provedbom fiskalne konsolidacije i većim investicijama u javna poduzeća, planirani rezultati nisu ostvareni. Očekivane potrebne reforme nisu započete, a proces donošenja proračuna za 2013. godinu, koji je trebao najaviti ekonomsku i fiskalnu politiku za oživljavanje gospodarstva, rezultirao je proračunom u kojem nedostaju reforme te najavljujuna fiskalna konsolidacija. Rizik takvih kretanja se najjasnije odrazio kroz pad kreditnog ratinga ispod investicijske razine na BB+ od strane agencije Standard & Poor's u prosincu 2012. Istovremeno su, međutim, poboljšani uvjeti za financiranje na inozemnom tržištu kao rezultat globalnih kretanja, nakon čega je hrvatski CDS pao na razinu ispod 250 baznih bodova te se od tad zadržao u toj zoni.

Utjecaj na likvidnost

Unatoč krizi, Grupa je tijekom cijele 2012. godine imala zadovoljavajuću likvidnost. U tom pogledu, Grupa također ima podršku matične banke, UniCredit Bank Austria.

Utjecaj na komitente

Učinak uvođenja Zakona o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi koji je na snazi od 1. listopada 2012. godine, na kreditni portfelj Banke, analizira se u *bilješci 41a*.

Produljena recesija, nadalje, negativno utječe na sve segmente komitenata Grupe. U segmentu pravnih osoba smanjenje potražnje za kreditima i niski volumeni upravljačkih, brokerskih, kartičnih i platnih transakcija odražavaju makroekonomsku okolinu, niske razine investicijske aktivnosti, smanjenu likvidnost i dobit realnog sektora, dok je kreditiranje segmenta stanovništva smanjeno zbog rastuće nezaposlenosti, nižeg raspoloživog dohotka i razduživanja.

Spora implementacija propisa usmjerenih na rješavanje problema pravnih osoba suočenih s poslovnim poteškoćama i nedostatak svježeg kapitala potrebnog za financijsko restrukturiranje poduzeća, rezultirali su dodatnim porastom umanjena vrijednosti i rezerviranja, iako je Grupa kontinuirano posvećena očuvanju kvalitete kreditiranja i primjenjuje politike dizajnirane kako bi smanjile kreditni rizik i umanjene vrijednosti kreditnog portfelja. Umanjenje vrijednosti i gubici se pažljivo prate po komitentu i prema vrsti potraživanja. Također se prati kombinirana izloženost prema grupama pojedinačnih povezanih osoba. Postotak umanjena vrijednosti prati se na razini cjelokupnog portfelja kao i u odnosu prema jamstvenom kapitalu.

Grupa procjenjuje adekvatnost instrumenata osiguranja primljenih od komitenata na pojedinačnoj ili skupnoj osnovi. Grupa i Banka prihvaćaju vrednovanje instrumenata osiguranja od strane podružnica Banke, specijaliziranih za poslovanje s nekretninama. Unatoč navedenim procedurama, teško je s razumnom sigurnošću procijeniti tržišnu fer vrijednost nekretnina primljenih u zalog u trenutnim teškim uvjetima i uz nelikvidno tržište, kao što je objašnjeno u *bilješci 37.1*.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji iskazani su u kunama ("kn") koje su funkcionalna i prezentacijska valuta Banke. Iznosi su zaokruženi na najbliži milijun (ukoliko nije drugačije navedeno).

Tečajevi najznačajnijih valuta u kojima su denominirani imovina i obveze Grupe i Banke, korišteni za preračun imovine i obveza Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. iznosili su: 1 EUR = 7,546 kn (2011.: 1 EUR = 7,530 kn) i 1 USD = 5,727 kn (2011.: 1 USD = 5,820 kn). Tijekom 2012. i 2011. godine, konvertibilna marka (službene valute Bosne i Hercegovine) bila je vezana za euro po fiksnom tečaju od 1 EUR = 1,956 BAM.

f) Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji uključuju Banku i njezine podružnice (zajedno "Grupa"), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima.

Poslovna spajanja

Od 1. travnja 2010. godine Grupa primjenjuje MSFI 3 *Poslovna spajanja* (iz 2008.) za iskazivanje poslovnih spajanja. Poslovna spajanja provedena prije 1. travnja 2010. nisu prepravljana, a računovodstvene politike primijenjene na ta stjecanja opisane su u nastavku.

Nova računovodstvena politika za poslovna spajanja, navedena je u nastavku:

Stjecanja od 1. travnja 2010. godine nadalje

Poslovna spajanja se iskazuju primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, što je datum kada je došlo do prijenosa kontrole na Grupi. Kontrola je pravo upravljanja financijskom i poslovnom politikom subjekta u cilju ostvarenja koristi iz njegovog poslovanja. Kod procjenjivanja ima li kontrolu Grupa uzima u obzir potencijalna prava glasa koja je trenutno moguće ostvariti.

Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

- fer vrijednosti prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog udjela manjinskih dioničara u stečenom subjektu, uvećano za, ako se stjecanje ostvaruje u etapama, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i preuzetih obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u računu dobiti i gubitka.

Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz račun dobiti i gubitka.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka.

Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz račun dobiti i gubitka.

Stjecanja do 1. travnja 2010.

Za stjecanja do 1. travnja 2010. godine goodwill predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u priznatom iznosu (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive imovine, obveza i potencijalnih obveza stečenog društva. Kad je taj iznos bio negativan, dobitak iz povoljne kupnje priznavao se odmah u računu dobiti i gubitka.

Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem bili su kapitalizirani kao dio troška stjecanja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) Konsolidacija (nastavak)

Podružnice

Podružnice su društva koja kontrolira Grupa. Financijski izvještaji podružnica uključeni su u konsolidirane financijske izvještaje od datuma kada je stečena kontrola do dana kada kontrola prestaje.

Računovodstvene politike podružnica mijenjaju se prema potrebi, kako bi se uskladile s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na udjele manjinskih dioničara u podružnici raspoređuju se na udjele manjinskih dioničara tako da oni zbog toga mogu imati negativni saldo.

U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u podružnice iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod kontrolom dioničara koji kontrolira Grupu priznaju se kao da je stjecanje nastalo na početku najranije prikazanog usporednog razdoblja ili, ukoliko se radi o kasnijem datumu, od dana uspostavljanja zajedničke kontrole, a u tu se svrhu prepravljaju usporedne financijske informacije. Stečena imovina i obveze priznaju se po knjigovodstvenoj vrijednosti prethodno priznatoj u konsolidiranim financijskim izvještajima kontrolnog dioničara Grupe. Stavke kapitala i rezervi stečenog društva dodaju se istim stavkama unutar kapitala i rezervi Grupe, osim izdanog kapitala stečenog društva koji se priznaje kao dio premije na izdane dionice. Bilo koji iznos gotovine plaćene prilikom stjecanja priznaje se direktno u kapitalu i rezervama.

Interesi manjinskih dioničara

Grupa odlučuje kod svake pojedine transakcije hoće li interese manjinskih dioničara iskazati prema njihovoj fer vrijednosti, ili prema njihovom proporcionalnom udjelu u priznatom iznosu prepoznatljive neto imovine na datum stjecanja.

Stjecanja udjela manjinskih dioničara iskazuju se kao transakcije s imateljima dionica u svojstvu vlasnika pa se ne priznaju promjene goodwilla kao ni dobit ili gubitak u računu dobiti ili gubitka. Prilagodbe udjela manjinskih dioničara temelje se na razmjernom iznosu neto imovine podružnice.

U prošlosti se goodwill priznavao prilikom stjecanju manjinskog interesa u podružnici, a predstavljao je višak troška dodatnog ulaganja u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost udjela u neto imovini stečenoj na datum transakcije.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, udjele manjinskih dioničara i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se u računu dobiti i gubitka. Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na datum prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici II.10), ovisno o razini zadržanog utjecaja.

Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

f) Konsolidacija (nastavak)

Upravljanje fondovima

Grupa upravlja imovinom koja se drži u investicijskim fondovima u ime ulagatelja. Financijski izvještaji tih subjekata nisu uključeni u ove konsolidirane financijske izvještaje osim u slučajevima kada Grupa ima kontrolu nad subjektom (na izvještajni datum nije bilo takvih slučajeva). Informacije o aktivnostima Grupe u upravljanju investicijskim fondovima dane su u *bilješci 34*.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno u konsolidiranim financijskim izvještajima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvještajima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja smanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u računu dobiti i gubitka, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranoj bilanci Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom računu dobiti i gubitka Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

g) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije i stanja

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u odgovarajuće funkcionalne valute po deviznim tečajevima važećim na datum transakcije. Monetarna imovina i monetarne obveze iskazane u stranoj valuti na datum sastavljanja financijskih izvještaja preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze u stranim valutama koje se iskazuju po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum kada je određena fer vrijednost. Nemonetarna imovina i nemonetarne obveze koje se iskazuju prema povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se temeljem deviznog tečaja važećeg na datum transakcije. Tečajne razlike koje pritom nastaju priznaju se kroz račun dobiti i gubitka, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji se priznaju kroz rezerve te za poslovanje inozemnih podružnica (navedeno u nastavku).

Promjene fer vrijednosti vrijednosnica denominiranih u stranoj valuti klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti. Tečajne razlike po osnovi monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u računu dobiti i gubitka, dok se ostale promjene njihove knjigovodstvene vrijednosti priznaju u kapitalu i rezervama. Tečajne razlike po osnovi nemonetarnih vrijednosnica, klasificiranih kao raspoložive za prodaju, priznaju se zajedno s ostalim promjenama izravno u kapitalu i rezervama, korigirano za odgođeni porez. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite novčanog toka niti računovodstvo zaštite neto ulaganja, definirane Međunarodnim računovodstvenim standardom 39 "*Financijski instrumenti: Mjerenje i priznavanje*" ("MRS 39").

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

Poslovanje inozemnih podružnica

Rezultati i financijski položaj članica Grupe u Bosni i Hercegovini, čija je funkcionalna valuta konvertibilna marka ("BAM"), preračunavaju se u prezentacijsku valutu kako slijedi:

- (i) imovina i obveze, za svaku bilancu koja se prikazuje, preračunavaju se po tečaju važećem na datum sastavljanja bilance;
- (ii) prihodi i rashodi, za svaki račun dobiti i gubitka koji se prikazuje, preračunavaju se po tečajevima koji su vrijedili na datume transakcije; i
- (iii) sve nastale tečajne razlike priznaju se unutar zadržane dobiti kao tečajne razlike kod konsolidacije podružnica u inozemstvu. Ukoliko se radi o podružnici koja nije u potpunom vlasništvu Grupe, odgovarajući razmjerni dio tečajnih razlika raspoređuje se i na manjinski interes.

Kada se prodaje poslovanje u inozemstvu tako da Grupa izgubi kontrolu, značajan utjecaj ili zajedničku kontrolu, ukupan iznos translacijskih rezervi koji se odnose na taj inozemni subjekt prenosi se u račun dobiti i gubitka kao dio dobitaka ili gubitaka po prodaji. Kada Grupa prodaje samo dio svog udjela u podružnici koja uključuje i poslovanje inozemnih podružnica, a da pritom zadržava kontrolu, odgovarajući dio ukupnog iznosa se ponovo pripisuje manjinskim dioničarima. Kada Grupa prodaje samo dio svog ulaganja u pridruženom društvu koje obuhvaća i poslovanje inozemnih podružnica, a pritom zadržava značajan utjecaj, odgovarajući dio ukupnog iznosa prenosi se u račun dobiti i gubitka.

h) Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti

Poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti su poslovna cjelina Grupe, koja predstavlja bitnu odvojenu poslovnu aktivnost ili zemljopisno područje poslovanja koje je prodano ili je namijenjeno prodaji, ili podružnicu stečenu isključivo s namjerom ponovne prodaje.

Klasifikacija u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti provodi se prilikom prodaje ili ukoliko poslovna aktivnost zadovolji uvjete za klasifikaciju u imovinu namijenjenu za prodaju, ovisno o tome do čega dođe ranije. U trenutku kada se pojedina aktivnost klasificira u poslovne aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, usporedni račun dobiti i gubitka prepravljaju se na način kao da je Grupa prekinula te aktivnosti od početka usporednog razdoblja.

Ukoliko dođe do prestanka zadovoljavanja uvjeta za iskazivanje poslovnih aktivnosti s kojima Grupa neće nastaviti, Grupa u skladu s tim reklasificira i prepravljaju usporedne financijske podatke u računu dobiti i gubitka. Usporedni podaci u bilanci se ne prepravljaju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

II Specifične računovodstvene politike

1 *Prihod i rashod od kamata*

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku i raspoložive za prodaju, primjenom metode efektivne kamatne stope. Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze te alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom odgovarajućeg razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze. Pri izračunu efektivne kamatne stope Grupa ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte. Ovi prihodi i rashodi iskazuju se u računu dobiti i gubitka kao приход od kamata i slični prihodi ili rashod od kamata i slični rashodi.

Prihod i rashod od kamata također uključuje prihode i rashode od provizija i naknada koji se odnose na zajmove i potraživanja od komitenata i banaka, uzete zajmove od drugih banaka, subordinirani dug i izdane dužničke vrijednosnice, amortizaciju premije ili diskonta kao i ostale razlike između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i njegove vrijednosti po dospijeću, koji se priznaju primjenom metode efektivne kamatne stope.

Prihod od kamata na dužničke vrijednosnice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se korištenjem nominalne kuponske kamatne stope i uključuje se u приход od kamata. Kamatni приход i rashod na derivativne financijske instrumente također se uključuje u приход i rashod od kamata.

2 *Prihod i rashod od naknada i provizija*

Prihod i rashod od naknada i provizija uglavnom čine naknade i provizije po osnovi domaćeg i međunarodnog platnog prometa, garantnog poslovanja i izdavanja akreditiva, kartičnog poslovanja i upravljanja imovinom, koje se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge, osim za slučajeve kada su uključeni u izračun efektivne kamatne stope.

Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po odobrenim zajmovima za koje je vjerojatno da će biti povučeni razgraničavaju se i priznaju kao korekcija efektivne kamatne stope na zajam. Naknade za čuvanje raspoloživih sredstava po zajmovima za koje nije vjerojatno da će biti povučeni, priznaju se tijekom roka u kojem se sredstva drže raspoloživim za povlačenje. Naknade po sindiciranim zajmovima priznaju se kao приход kada je sindiciranje okončano i kada Grupa za sebe ne zadržava niti jedan dio kreditnog paketa ili zadržava dio po istoj efektivnoj kamatnoj stopi kao i drugi sudionici. Naknade za upravljanje portfeljem i ostale usluge savjetovanja i upravljanja priznaju se temeljem predmetnog ugovora o obavljanju usluge. Naknade za upravljanje imovinom, koje se odnose na upravljanje investicijskim fondovima priznaju se po načelu nastanka događaja, tijekom razdoblja pružanja usluge. Isto načelo primjenjuje se i za usluge skrbi koje se kontinuirano pružaju tijekom dužeg vremenskog razdoblja.

3 *Prihod od dividendi*

Prihod od dividendi po osnovi vlasničkih vrijednosnica priznaje se u odvojenom računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende. U konsolidiranom računu dobiti i gubitka eliminira se приход od dividendi od podružnica, a dividende od pridruženih društava umanjuju knjigovodstvenu vrijednost ulaganja u pridružena društva u konsolidiranoj bilanci.

4 *Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza*

Navedena kategorija uključuje zaradu od kupoprodaje valuta, realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od dužničkih i vlasničkih vrijednosnica koje se drže radi trgovanja, ostalih financijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i derivativnih financijskih instrumenata (kako je objašnjeno u računovodstvenoj politici II.10). Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza denominiranih u stranim valutama, također se uključuju u ovu kategoriju.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

5 *Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica*

Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica uključuju dobitke i gubitke od prodaje dužničkih i vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju te u 2011. godini indeksaciju zamjenskih obveznica (kako je objašnjeno u računovodstvenoj politici II.10).

6 *Prihod od prodaje robe i pružanja nefinancijskih usluga*

Prihod od prodaje roba i pružanja usluga iz djelatnosti hotelijerstva, turizma i ulaganja u nekretnine Grupe, priznaje se u računu dobiti i gubitka u periodu kada je roba prodana ili usluga pružena. Prihod je umanjen za PDV. Prihod od najamnine iz ugovora o operativnom najmu priznaje se linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma.

7 *Primanja zaposlenih*

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Grupa plaća doprinose u institucije u vlasništvu Države i obvezne i dobrovoljne mirovinske fondove, kojima upravljaju društva za upravljanje u privatnom vlasništvu, sukladno zakonskim odredbama ili izboru zaposlenika. Obveza Grupe prestaje u trenutku kada se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao troškovi osoblja u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Djelatnici uključeni u svaki ciklus sheme za dugoročno nagrađivanje zaposlenika Zagrebačke banke zajedno s pripadajućim iznosima određuju se na bazi jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Grupe. Shema dugoročnog nagrađivanja uključuje četverogodišnji plan uz jednogodišnje razdoblje kontrole postignutih rezultata i isplatu nagrade u četvrtoj godini ciklusa. Obveze za dugoročno nagrađivanje u bilanci se diskontiraju koristeći odgovarajuću diskontnu stopu.

c) Otpremnine

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa se priznaju kao trošak kada postoji dokaz da se Grupa obvezala, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije normalnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Grupa dala ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na svoju sadašnju vrijednost.

d) Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa ili sudjelovanja u dobiti kad Grupa ima sadašnju zakonsku obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

e) Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi ostalih dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum bilance. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice.

8 *Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji*

Izravni troškovi zaključivanja ugovora o stambenoj štednji razgraničavaju se, do iznosa za koji se procjenjuje da je nadoknativ te amortiziraju u računu dobiti i gubitka linearnom metodom za vrijeme trajanja predmetnih ugovora.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

9 *Plaćanja temeljem najma*

Najmovi u kojima Grupa kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificiraju se kao financijski najmovi (na datum bilance, Grupa nije imala financijskih najмова). Svi ostali najmovi su klasificirani i računovodstveno se tretiraju kao operativni najmovi. Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmoprimac predmetna imovina se ne priznaje u bilanci Grupe. Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje u bilanci Grupe kao Ulaganje u nekretnine (pogledati računovodstvenu politiku II.13). Plaćanja dana i primljena temeljem ugovora o operativnom najmu priznaju se u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma. Primljeni poticaji za najam priznaju se kao sastavni dio ukupnog troška najma tijekom razdoblja najma.

10 *Financijski instrumenti*

Klasifikacija

Financijski instrumenti klasificiraju se u odgovarajuće portfelje ovisno o namjeri Grupe u trenutku stjecanja financijskog instrumenta ili nakon reklasifikacije (vidi dolje) te sukladno ulagačkoj strategiji Grupe. Financijska imovina i financijske obveze klasificiraju se u sljedeće kategorije: „po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka“, „koji se drže do dospijea“, „raspoloživo za prodaju“, „zajmovi i potraživanja“ i „ostale financijske obveze“.

a) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Navedena kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju ukoliko je stečen ili nastao radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju. Grupa raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje ih se i o njima interno izvještava po fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ, koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju dužničke i vlasničke vrijednosnice i udjele u investicijskim fondovima, kao i derivative.

b) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa daje novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja potraživanjima te uključuju zajmove i potraživanja od banaka, zajmove i potraživanja od komitenata, kao i obveznu pričuvu kod Hrvatske narodne banke.

c) Ulaganja koja se drže do dospijea

Ulaganja koja se drže do dospijea su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijea, za koju Grupa ima namjeru i sposobnost držanja do dospijea. Navedena kategorija uključuje određene dužničke vrijednosnice.

d) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana u ovu kategoriju ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe održavanja likvidnosti ili promjenu kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Klasifikacija (nastavak)

e) *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje se ne drže radi trgovanja ili nisu klasificirane u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Grupa zajmove i potraživanja i ostale financijske obveze početno priznaje na datum nastanka, tj. kada su plasirani komitentima odnosno primljeni od zajmodavaca.

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine priznaju se na datum namire. Datum namire je datum kada je financijska imovina isporučena u ili prenesena od strane Grupe. Iako se povezana imovina i obveze ne priznaju do datuma namire, promjene u fer vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti (osim derivativa) te financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se od datuma trgovanja. Ostala financijska imovina i obveze (derivativi) priznaju se na datum trgovanja, koji je datum kada Grupa preuzme obvezu kupovine instrumenata.

Financijska imovina i obveze se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove za svu financijsku imovinu i obveze koje se ne iskazuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaju po fer vrijednosti, a transakcijski troškovi odmah terete račun dobiti i gubitka.

Grupa prestaje priznavati financijske instrumente kada izgubi prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta ili kada prenese financijsku imovinu u transakciji kojom prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt, odnosno kada Grupa niti ne prenese niti ne zadrži suštinski sve rizike i koristi od vlasništva te ne zadrži kontrolu nad financijskom imovinom. Zadržani udio u prenesenoj financijskoj imovini, koja zadovoljava uvjete za prestanak priznavanja, kreiranoj ili zadržanoj od strane Grupe, priznaje se kao zasebna imovina ili obveza u bilanci. Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine, razlika između njezine knjigovodstvene vrijednosti (ili knjigovodstvene vrijednosti alocirane dijelu prenesene imovine) i primljene naknade (uključujući eventualnu novu primljenu imovinu umanjenu za eventualne nove preuzete obveze) priznaje se kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, kumulirani dobitak ili gubitak koji je bio priznat u kapitalu i rezervama također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

U transakcijama u kojima Grupa ne zadržava niti prenosi suštinski sve rizike i koristi koje proizlaze iz vlasništva nad financijskom imovinom, te zadržava kontrolu nad imovinom, Grupa nastavlja priznavati tu imovinu u mjeri u kojoj njoj zadržava interes, što se utvrđuje temeljem stupnja do kojeg je izložena promjenama vrijednosti prenesene imovine. Ukoliko su suštinski svi rizici i koristi zadržani, prenesena imovina se ne prestaje priznavati. Prijenosi imovine uz zadržavanje svih ili suštinski svih rizika i koristi uključuju, na primjer, repo transakcije.

Grupa prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze značajno promijene, Grupa će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Realizirani dobiti i gubici od prodaje financijskih instrumenata računaju se metodom prosječnog ponderiranog troška.

Reklasifikacija

Za derivative i financijske instrumente koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni prijenosi u druge portfelje. Financijsku imovinu koja se drži radi trgovanja moguće je reklasificirati iz ove kategorije u slučaju kada su zadovoljeni sljedeći uvjeti: promjena namjere stjecanja financijske imovine te nastanak izvanrednih okolnosti. U slučaju reklasifikacije, fer vrijednost na datum reklasifikacije postaje novi trošak odnosno amortizirani trošak. Reklasifikacija je moguća u portfelj raspoloživ za prodaju, portfelj koji se drži do dospijeca te zajmove i potraživanja. Prijenosi iz drugih portfelja u portfelj po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka nisu dozvoljeni.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Naknadno mjerenje

Nakon početnog priznavanja, Grupa vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj fer vrijednosti, bez umanjena za transakcijske troškove. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju, koje nemaju kotiranu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi, vrednuju se po trošku, umanjenom za eventualna umanjena vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelja te ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku (imovina umanjena za eventualno umanjene vrijednosti) primjenom metode efektivne kamatne stope.

Dobici i gubici

Nerealizirani dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, kao i svi povezani realizirani dobici i gubici koji nastaju prilikom prodaje ili drugog prestanka priznavanja ove imovine i obveza, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Kamata po osnovi držanja tih instrumenata priznaje se kao kamatni prihod, dok se dividende priznaju kao prihod od dividendi, u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti unutar kapitala i rezervi i prikazuje se u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjena vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama. Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti i gubitka. U trenutku prodaje ili drugog prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prethodno priznati u kapitalu i rezervama prenose se u račun dobiti i gubitka.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjena vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Mjerenje amortiziranog troška

Amortizirani trošak financijske imovine ili obveze jest iznos po kojem se ta financijska imovina ili obveza početno priznaje, umanjena za iznose otplate glavnice, uvećana ili umanjena za kumulativnu amortizaciju primjenom metode efektivne kamate na eventualnu razliku između početno priznatog iznosa i iznosa u trenutku dospelja, umanjeno za iznos eventualnog umanjena vrijednosti. Potraživanja i obveze za kamatu uključuju se u Ostalu imovinu i Ostale obveze.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se određena imovina može zamijeniti, odnosno obveza podmiriti, između upućenih i voljnih strana u transakciji po uobičajenim tržišnim uvjetima na datum mjerenja.

Fer vrijednost kotiranih vrijednosnica temelji se na tekućim završnim prodajnim cijenama na aktivnom tržištu za taj instrument. Tržište se smatra aktivnim ako su kotirane cijene lako i redovito dostupne, te predstavljaju stvarne i redovne tržišne transakcije po uobičajenim tržišnim uvjetima.

Ako tržište za financijski instrument nije aktivno, u slučaju neuvrštenih vrijednosnica, odnosno ako, iz bilo kojeg razloga, fer vrijednost nije moguće pouzdano mjeriti na temelju tržišnih cijena, Grupa utvrđuje fer vrijednost primjenom neke od tehnika vrednovanja (osim za određene vlasničke vrijednosne papire koji nisu izlistani na burzi). Te tehnike podrazumijevaju primjenu nedavnih transakcija po uobičajenim tržišnim uvjetima između upućenih i voljnih strana (ukoliko ih je bilo), referiranje na tekuću fer vrijednost drugih instrumenata koji su u osnovi isti, analize diskontiranog gotovinskog toka i modele određivanja cijena opcija. Odabrana tehnika vrednovanja u najvećoj mogućoj mjeri koristi dostupne ulazne tržišne podatke, a u najmanjoj mogućoj mjeri oslanja se na procjene specifične za Grupu, obuhvaća sve one faktore koje bi pri određivanju cijene tržišni subjekti uzeli u obzir, te je usklađena s prihvaćenim ekonomskim metodologijama za određivanje cijene financijskih instrumenata. Ulazni podaci za tehnike vrednovanja predstavljaju razumna tržišna očekivanja i vrijednosti faktora rizika i povrata za taj financijski instrument.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Principi mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Grupa kalibrira tehnike vrednovanja i provodi validaciju modela koristeći cijene ostvarene u tekućim tržišnim transakcijama istim tim instrumentom ili temeljem drugih dostupnih tržišnih podataka.

Fer vrijednost derivativa kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Grupa imala u slučaju da prekine ugovor na datum bilance, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost ugovornih strana.

Fer vrijednost odražava kreditni rizik instrumenta i uključuje korekcije kako bi se, prema potrebi, uzeo u obzir kreditni rizik članice Grupe te rizik druge ugovorne strane.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

(a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Grupa provjerava na svaki datum bilance postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuje dostupne podatke, koji su uočeni od strane Grupe, a odnose se na sljedeće događaje koji uzrokuju umanjenje vrijednosti:

- i. značajne financijske poteškoće dužnika;
- ii. nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;
- iii. odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- iv. vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- v. dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Grupa provjerava dokaze za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na skupnoj osnovi. Financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedinačno značajnih zajmova i potraživanja ili ulaganja koja se drže do dospjeća vrednovanih po amortiziranom trošku, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova (uključujući iznose nadoknadive iz instrumenata osiguranja) diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Ukoliko zajam i potraživanje ili ulaganje koje se drži do dospjeća imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom u trenutku kad nastupi umanjenje vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti i gubitka.

U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina koja nije pojedinačno značajna grupira se na osnovi sličnih obilježja kreditnog rizika (tj. na temelju vrste imovine, industrije, zemljopisne lokacije, vrste zaloga, statusa dospelog nenaplaćenog potraživanja i drugih relevantnih čimbenika). Iznos gubitka od umanjenja vrijednosti mjeri se u skladu s relevantnim HNB propisima.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti (nastavak)

(a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun rezervacije za umanjenje vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezervacije za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

(b) Financijska imovina koja se vodi po fer vrijednosti

Grupa na svaki datum bilance provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti i gubitka, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u računu dobiti i gubitka. Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost dužničke vrijednosnice klasificirane kao raspoloživa za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti i gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist računa dobiti i gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, čija je vrijednost prethodno umanjena, priznaje se izravno u kapitalu i rezervama.

(c) Financijska imovina koja se vodi po trošku

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti

Uz gore navedene gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti, Grupa priznaje i gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na bilančne i izvanbilančne izloženosti podložne kreditnom riziku, za koje još nije prepoznato umanjenje vrijednosti (opća rezervacija), po stopama od 0,85% do 1,20%, u skladu s računovodstvenim propisima HNB-a.

Specifični instrumenti

(a) Zamjenske obveznice

Zamjenske obveznice bile su klasificirane kao zajmovi i potraživanja i vrednovale se po trošku, usklađenom indeksom proizvođačkih cijena industrijskih proizvoda, smanjene za eventualno umanjenje vrijednosti. Dobit i gubitak po osnovi indeksacije zamjenskih obveznica uključivali su se u neto dobitke i gubitke od investicijskih vrijednosnica. Zamjenske obveznice dospjele su u kolovozu i iskupljene u rujnu 2011.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti (nastavak)

(b) Ugovori s pravom ponovne prodaje i reotkupa

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica, po fiksnoj cijeni na određeni datum u budućnosti. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u bilanci. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja od banaka ili komitenata, osigurana vrijednosnicama koje su bile predmet ugovora. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu nastavljaju se priznavati u bilanci i vrednuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao osigurani uzeti zajmovi od banaka ili komitenata.

Razlika između iznosa koji se plaća kod inicijalne prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa, razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

(c) Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlaze iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti.

U skladu s politikom ulaganja, Grupa ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Nema derivativa koji se tretiraju kao instrumenti računovodstva zaštite. Svi derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju valutne termenske ugovore, valutne swapove, međuvalutne kamatne swapove i kamatne swapove, inicijalno se priznaju u bilanci i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju kotiranih tržišnih cijena ili, ukoliko je prikladnije, na temelju modela koji koriste diskontirane novčane tokove. Svi derivativi iskazuju se kao imovina ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju se u poziciju Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Neki hibridni ugovori sadrže derivativnu i nederivativnu komponentu. U tim se slučajevima derivativna komponenta naziva ugrađeni derivativ. Kada ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko vezani za osnovni ugovor i kad se hibridni ugovor sam po sebi ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ugrađeni se derivativi tretiraju kao zasebni derivativni instrumenti i klasificiraju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, uz priznavanje svih nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka u računu dobiti i gubitka, osim ukoliko nema pouzdane mjere njihove fer vrijednosti.

(d) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospjeća, financijska imovina raspoloživa za prodaju ili zajmovi i potraživanja, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

(e) Zajmovi i potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

(f) Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja od komitenata iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali po procijenjenom nadoknadivom iznosu.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

10 *Financijski instrumenti (nastavak)*

Specifični instrumenti (nastavak)

(g) *Vlasničke vrijednosnice*

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se većinom kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se iskazuju po trošku stjecanja, smanjenom za umanjene vrijednosti. Ostale vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(h) *Ulaganja u fondove*

Ulaganja u fondove klasificiraju se kao financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(i) *Ulaganja u podružnice i pridružena društva*

Ulaganja u podružnice i pridružena društva iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Banke. Ulaganja u podružnice konsolidiraju se metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, dok se ulaganja u pridružena društva obračunavaju metodom udjela.

(j) *Gotovina i ekvivalenti gotovine*

Za potrebe izvješća o novčanom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune kod banaka.

(k) *Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug*

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

(l) *Tekući računi i depoziti banaka i komitenata*

Tekući računi i depoziti klasificiraju se kao ostale obveze i početno vrednuju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove, a naknadno iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

(m) *Financijske garancije*

Financijske garancije su ugovori koji Grupu obvezuju na specifična plaćanja imatelju garancije vezana uz nadoknadu sredstava za gubitke koji nastaju zbog neplaćanja određenih dužnika o dospijeću u skladu s uvjetima dužničkih instrumenata.

Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po njihovoj fer vrijednosti. Inicijalna fer vrijednost amortizira se tijekom razdoblja trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se iskazuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti eventualnih očekivanih plaćanja (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisno o tome koji je iznos viši.

(n) *Preuzete kreditne obveze*

Preuzete kreditne obveze su čvrste obveze za davanje zajma po unaprijed dogovorenim uvjetima.

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju te u bilanci iskazuju u neto iznosu, samo u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebaj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se realizacija imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo ako je to dopušteno računovodstvenim standardima, ili za dobitke i gubitke nastale iz grupe sličnih transakcija, kao što su npr. aktivnosti trgovanja Grupe.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

11 *Nekretnine i oprema*

Nekretnine i oprema iskazuju se po povijesnom ili pretpostavljenom trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje troškove koji su izravno povezani sa stjecanjem imovine.

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži u svrhu pružanja usluga, za iznajmljivanje ili druge administrativne svrhe.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstveni iznos imovine ili kao zasebna stavka imovine, kako je prikladno, samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s navedenom imovinom priteći u Grupi i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Svi ostali popravci i održavanje predstavljaju trošak u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Sva imovina, osim zemljišta i imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom po propisanim stopama, utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpiše tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe. Očekivani korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2012.	2011.
Zgrade	50 godina	50 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine
Oprema	3 - 14,3 godine	3 - 14,3 godine
Uredski namještaj	10 godina	10 godina
Računala	3,3 godine	3,3 godine

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

Kada se promijeni namjena nekretnina od korištenja za vlastite potrebe na iznajmljivanje nekretnine se reklasificiraju u ulaganja u nekretnine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine odmah se smanjuje do nadoknadivog iznosa ukoliko je viša od procijenjenog nadoknadivog iznosa imovine.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

12 *Nematerijalna imovina*

(a) *Goodwill*

Goodwill koji nastaje stjecanjem predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Grupe u fer vrijednosti stečene neto imovine koju je moguće posebno prepoznati na datum kupnje, uključujući i nematerijalnu imovinu. Prilikom pravnog pripajanja bivših podružnica u Banku, goodwill koji je prethodno proizašao iz konsolidacije, pretvara se u kupljeni goodwill priznat u odvojenoj bilanci Banke. Goodwill nastao prilikom stjecanja podružnica i kupljeni goodwill uključuju se u nematerijalnu imovinu. Goodwill nastao stjecanjem pridruženih društava, uključuje se u stavku ulaganja u pridružena društva.

Najmanje jednom godišnje goodwill se provjerava radi umanjenja vrijednosti. Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a naknadno se ne ukidaju. Dobici i gubici od prodaje subjekta uključuju knjigovodstvenu vrijednost goodwill-a koji se odnosi na prodani subjekt.

Goodwill se alokira na jedinice koje generiraju gotovinu ili skupine jedinica koje generiraju gotovinu, za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao.

Kad postane nepraktično testirati kupljeni goodwill na umanjenje vrijednosti, budući da je teško izdvojiti novčane tokove od poslova na koje se kupljeni goodwill odnosi od ostalih novčanih tokova, kupljeni goodwill se reklasificira na ostalu nematerijalnu imovinu te amortizira.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

12 Nematerijalna imovina (nastavak)

(b) Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina stečena od strane Grupe vrednuje se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Troškovi razvoja kapitaliziraju se ako zadovoljavaju sve uvjete navedene u *Međunarodnom računovodstvenom standardu 38: „Nematerijalna imovina“*.

Ostala nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

	2012.	2011.
Software	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	u razdoblju najma	u razdoblju najma
Ostala nematerijalna imovina	10 godina	10 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

13 Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine iskazuju se po trošku nabave, umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti.

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	2012.	2011.
Parkirališta	33,3 godine	33,3 godine
Ostale zgrade	33,3 - 50 godina	33,3 - 50 godina

Korisni vijek upotrebe i preostala vrijednost provjeravaju se i korigiraju, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

Prijenosi u i iz ulaganja u nekretnine provode se kada postoji prenamjena te imovine, koja se očituje okončanjem ili početkom korištenja od strane vlasnika.

14 Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji

Dugotrajna imovina (ili skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) za koju se očekuje da će biti nadoknađena prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificira se kao imovina namijenjena prodaji.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina (ili stavke unutar skupine imovine i obveza namijenjenih prodaji) se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Nakon toga se imovina (ili skupina imovine i obveza namijenjenih prodaji) mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Umanjenje vrijednosti, za skupinu imovine i obveza namijenjenih prodaji, najprije se raspoređuje na goodwill, a potom na preostalu imovinu i obveze proporcionalnom metodom, s tim da se gubitak ne raspoređuje na financijsku imovinu i odgođenu poreznu imovinu, koje treba nastaviti mjeriti u skladu s računovodstvenim politikama Grupe. Umanjenja vrijednosti pri početnoj klasifikaciji u kategoriju namijenjenu prodaji i naknadni dobici ili gubici od ponovnog vrednovanja, priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobici se ne priznaju u iznosu većem od kumulativnog umanjenja vrijednosti. U trenutku reklasifikacije, kod promjene namjere ili kad uvjeti koje zahtijeva MSFI 5 više nisu ispunjeni, Grupa ne prepravlja usporedne podatke u bilanci. Kod reklasifikacije vrednovanje se prilagođava u skladu s mjerodavnim standardima, kao da do reklasifikacije nije niti bilo došlo.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

15 Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine

Imovina koja nema definiran konačan korisni vijek upotrebe, kao goodwill, te ne podliježe obračunu amortizacije, provjerava se na umanjenje vrijednosti uvijek kad postoje naznake umanjenja vrijednosti, a najmanje jednom godišnje. Imovina koja se amortizira provjerava se radi umanjenja vrijednosti uvijek kada događaji ili promjene uvjeta ukazuju da knjigovodstvena vrijednost te imovine možda neće biti nadoknadiva. Nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za korištenje procjenjuje se na svaki datum bilance. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nadoknadivi iznos nekretnina i opreme, ulaganja u nekretnine i nematerijalne imovine predstavlja vrijednost koja je veća od fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje te vrijednosti u upotrebi. U svrhu procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najnižoj razini za koju je moguće utvrditi posebno određive novčane tokove (jedinice koje generiraju gotovinu). Vrijednost u upotrebi procjenjuje se diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost, koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za pojedinu imovinu ili jedinicu koja generira gotovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti goodwill-a ne ukida se kroz račun dobiti i gubitka.

Ostala nefinancijska imovina, osim goodwill-a, nad kojom je provedeno umanjenje vrijednosti, procjenjuje se na svaki datum bilance radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti smanjuje se najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost imovine koja bi bila utvrđena, umanjena za akumuliranu amortizaciju, da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

16 Zalihe

Zalihe se priznaju po trošku i iskazuju po vrijednosti troška nabave ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome koja je niža. Trošak uključuje kupovnu cijenu (uključujući poreze, transport i rukovanje), umanjen za popuste i uvećan za troškove nastale prilikom nabave zaliha i dopremanja istih na njihovu trenutnu lokaciju i dovođenja u trenutno stanje. Neto nadoknadiva vrijednost predstavlja procijenjenu prodajnu cijenu koja se može ostvariti u redovnom poslovanju umanjenu za procijenjene troškove prodaje. Zalihe koje imaju spori obrtaj i zastarjele zalihe svode se na procijenjenu nadoknadivu vrijednost, a nastali rashod priznaje se u računu dobiti i gubitka.

17 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za godinu, sukladno poreznim stopama koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance te sve korekcije iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze. Odgođeni porez odražava neto porezne efekte privremenih razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Mjerenje odgođene porezne imovine i obveza prikazuje porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa na datum bilance očekuje realizaciju, odnosno, podmirenje knjigovodstvene vrijednosti svoje imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum bilance.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, te se klasificiraju kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će se ostvariti oporeziva dobit dostatna za njezino korištenje. Na svaki datum bilance, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu i nadoknadivost knjigovodstvene vrijednosti priznate odgođene porezne imovine.

Dotadni porez na dobit, proizašao prilikom distribucije dividendi, priznaje se u trenutku priznavanja povezane obveze za plaćanje dividende.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

18 Rezervacije

Rezervacije se priznaju kada Grupa ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu, kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kada se to zahtijeva zakonom kao za rezervacije za neidentificirane gubitke po izvanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

Rezervacije za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Grupa donese detaljan formalni plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezervacije za buduće poslovne gubitke.

Rezervacije za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Grupa ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjenja ugovornih obveza. Rezervacije se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezervacija, Grupa priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom

Rezervacije za obveze i troškove održavaju se na razini koju rukovodstvo Grupe smatra dostatnom za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na osnovi uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uvjete, karakteristike rizika različitih kategorija transakcija kao i ostale relevantne čimbenike.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezervacija se ukida.

19 Izdani dionički kapital

Izdani dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama.

Dividende se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

20 Trezorske dionice

Kada članica Grupe kupuje izdani dionički kapital Banke (trezorske dionice), plaćeni iznos predstavlja odbitnu stavku od kapitala i rezervi koji pripadaju dioničarima Banke, dok se dionice ne ponište, ponovno izdaju ili prodaju te se klasificiraju kao trezorske dionice. Kada se takve dionice naknadno prodaju ili ponovno izdaju, primljeni iznos, neto od transakcijskih troškova, uključuje se u kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke.

21 Zadržana dobit

Dio dobiti za godinu, koji se nakon raspodjele zadržava, raspoređuje se u zadržanu dobit.

22 Izvanbilančne i potencijalne i preuzete obveze

U okviru redovnog poslovanja, Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne potencijalne obveze koje se vode u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, ugovorene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama. Navedene preuzete financijske obveze iskazuju se u bilanci Grupe ako i kada postanu plative (vidjeti također računovodstvene politike II.10(m) i II.10(n) za specifične instrumente).

23 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba

Grupa upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Grupe te su stoga isključena iz njezine bilance. Grupa ostvaruje naknadu za pružene usluge.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

24 Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment je sastavni dio Grupe koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove, što također uključuje prihode i troškove po transakcijama s ostalim dijelovima Grupe. Poslovne rezultate segmenata redovito prati Uprava Banke (najviše tijelo ovlašteno za donošenje poslovnih odluka), koja odlučuje o dodjeli resursa svakom pojedinom segmentu, te ocjenjuje poslovnu uspješnost segmenata na osnovu upravljačkih financijskih informacija.

Na razini Grupe i Banke postoje tri osnovna poslovna segmenta: maloprodaja, pravne osobe i ulaganja, te ostalo. Informacije o osnovnim poslovnim segmentima temelje se na podacima prikupljenim kroz internu strukturu izvještavanja o poslovanju segmenata. Rezultati poslovnih segmenata mjere se primjenom internih cijena (*bilješka 10*).

25 Zarada po dionici

Grupa iskazuje osnovnu i smanjenu zaradu po dionici za redovne dionice. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti (ili gubitka) tekućeg razdoblja namijenjene redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Smanjena zarada po dionici se računa dijeljenjem dobiti namijenjene redovnim dioničarima Banke i ponderiranog prosječnog broja redovnih dionica, usklađenog za potencijalne efekte povećanja broja dionica.

26 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja Grupa procjenjuje utrživost te priznaje u imovini samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Ovako preuzeta imovina vodi se po iznosu troška povezanog nenaplaćenog potraživanja ili fer vrijednosti imovine, ovisno o tome što je niže. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati (ovakva imovina se ne amortizira i prikazana je u *bilješci 23* Ostala imovina), a u iznimnim slučajevima je koristi za vlastitu upotrebu (ovakva imovina se amortizira i prikazana je u *bilješci 21* Nekretnine i oprema).

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Neto prihod od kamata

a) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po izvorima

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Stanovništvo	2.781	2.910	2.261	2.385
Pravne osobe	1.787	1.837	1.551	1.609
Država i javni sektor	1.402	1.117	1.367	1.084
Banke i druge financijske institucije	452	301	463	296
Ostale organizacije	42	54	42	53
	6.464	6.219	5.684	5.427

b) Prihod od kamata i slični prihodi - analiza po proizvodima

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	2	5	2	5
Zajmovi i potraživanja od banaka	85	136	88	120
Dužničke vrijednosnice	328	258	289	232
Derivativni financijski instrumenti	676	251	682	258
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5.373	5.569	4.623	4.812
	6.464	6.219	5.684	5.427

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

1 Neto prihod od kamata (nastavak)

c) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po primateljima

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Stanovništvo	1.306	1.296	1.151	1.144
Pravne osobe	363	300	317	262
Država i javni sektor	283	100	283	100
Banke i druge financijske institucije	1.290	977	1.255	929
Ostale organizacije	56	33	56	32
	3.298	2.706	3.062	2.467

d) Rashod od kamata i slični rashodi - analiza po proizvodima

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Tekući računi i depoziti banaka	504	511	510	507
Tekući računi i depoziti stanovništva	1.306	1.296	1.151	1.144
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i ostalih organizacija	392	341	346	303
Derivativni financijski instrumenti	651	217	651	217
Uzeti zajmovi	445	341	404	296
	3.298	2.706	3.062	2.467

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

2 Neto prihod od naknada i provizija

a) Prihod od naknada i provizija

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Kreditno poslovanje	14	16	5	7
Kartično poslovanje	303	299	228	224
Domaći platni promet	490	494	434	442
Platni promet s inozemstvom	143	143	109	111
Garantno poslovanje	82	83	62	64
Upravljanje imovinom, brokerske i konzultantske usluge	132	135	100	98
Ostalo	81	87	54	62
	1.245	1.257	992	1.008

b) Rashod od naknada i provizija

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Kartično poslovanje	92	91	91	89
Domaći platni promet	42	48	38	45
Platni promet s inozemstvom	10	10	7	7
Ostalo	14	12	9	8
	158	161	145	149

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

3 Prihod od dividendi

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Dividende od podružnica	-	-	21	50
Dividende od pridruženih društava (<i>bilješka 19d</i>)	-	-	1	64
Dividende od ostalih vlasničkih vrijednosnica	13	7	13	7
	13	7	35	121

4 Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Vežano uz tečaj stranih valuta				
<i>Kupoprodaja valuta</i>	250	251	209	206
<i>Neto dobiti od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	44	152	46	173
<i>Neto gubitak od trgovanja valutnim derivativima</i>	(46)	(208)	(46)	(206)
<i>Neto dobiti/(gubitak) od trgovanja međuv valutnim kamatnim swapovima</i>	62	(2)	62	8
Ostali derivativni financijski instrumenti				
<i>Neto dobiti od trgovanja kamatnim swapovima</i>	14	1	11	1
<i>Neto gubitak od trgovanja ostalim derivativima</i>	-	(1)	-	(1)
Trgovački portfelj dužničkih vrijednosnica	(9)	(21)	(10)	(21)
Trgovački portfelj vlasničkih vrijednosnica	(1)	(2)	-	(2)
Financijska imovina raspoređena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	(10)	7	(11)
	321	160	279	147

U svrhu zaštite svoje otvorene devizne pozicije, Grupa koristi različite derivativne financijske instrumente, ali ne primjenjuje računovodstvo zaštite. Dio utjecaja na račun dobiti i gubitka, koji bi rezultati ovih neformalnih transakcija zaštite, uključenih u gornju tablicu, trebali ublažiti, prezentiran je unutar neto kamatnog prihoda.

5 Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju – realizirana dobit	24	3	24	2
Indeksacija zamjenskih obveznica	-	101	-	101
	24	104	24	103

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

6 Ostali poslovni prihodi

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Prihod od najamnine od ulaganja u nekretnine	27	28	5	5
Dobit od prodaje nekretnina i opreme	59	2	57	2
Naplaćena otpisana potraživanja	7	3	6	3
Prihodi od hotelijerskih usluga	432	406	-	-
Prihodi od usluga maloprodaje	1	1	-	-
Prihodi od procjene nekretnina	14	14	-	-
Prihodi od marketinških usluga i izdavanja časopisa	8	8	-	-
Ostali prihodi	78	72	47	38
	626	534	115	48

Dobici od prodaje nekretnina i opreme za Grupu i Banku uključuju iznos od 51 milijun kuna koji je ostvaren prodajom nekadašnje zgrade sjedišta Banke, a koja je financirana kreditom Banke kupcu.

7 Troškovi poslovanja

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Troškovi osoblja				
<i>Plaće i ostali troškovi osoblja</i>	1.112	1.220	774	873
<i>Troškovi restrukturiranja (bilješka 28)</i>	17	15	17	15
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	785	797	570	591
Amortizacija (<i>bilješke 20, 21, 22</i>)	291	302	174	181
Troškovi osiguranja štednih uloga	131	129	101	100
Državni doprinosi	31	42	8	23
Popravci i održavanje ulaganja u nekretnine	10	10	-	-
Troškovi od hotelijerskih usluga	159	147	-	-
Troškovi od usluga maloprodaje	6	5	-	-
Gubitak od prodaje podružnica (<i>bilješka 19e</i>)	-	1	-	-
Ostali troškovi	19	11	13	7
	2.561	2.679	1.657	1.790

Troškovi osoblja uključuju 187 milijuna kuna (2011.: 203 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove za Grupu i 127 milijuna kuna (2011.: 143 milijuna kuna) za Banku. Doprinosi se računaju kao postotak od bruto plaća zaposlenika.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

8 Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Terećenje/(prihodovanje) gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za obveze i troškove u računu dobiti i gubitka, osim rezerviranja za umanjenja vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata, prikazano je u nastavku:

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Umanjenje vrijednosti ulaganja u pridružena društva (bilješka 19d)	-	3	-	-
Rezerviranja za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku (bilješka 28)	28	1	53	(2)
Rezerviranja za sudske sporove (bilješka 28)	(6)	1	3	(1)
Ostala rezerviranja	-	(1)	-	-
Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju (bilješka 16c)	8	12	8	12
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	11	5	8	6
Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine (bilješka 22)	2	2	2	2
Gubitak od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 21)	2	11	-	-
Otpuštanje rezerviranja za umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 21)	(4)	-	(4)	-
	41	34	70	17

9 Porez na dobit

a) Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

Grupa

Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	300	406
Korištenje unaprijed plaćenog poreza	-	1
Prihodovanje neto odgođenog poreza	9f (35)	(50)
Ispravak obračunatog poreza iz prošle godine	(1)	(2)
	264	355

Banka

Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Trošak tekućeg poreza na dobit	261	373
Korištenje unaprijed plaćenog poreza	-	1
Prihodovanje neto odgođenog poreza	9f (44)	(60)
Ispravak obračunatog poreza iz prošle godine	(1)	(2)
	216	312

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

b) Usklađenje računovodstvene dobiti i poreza na dobit po stopi od 20%

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima Kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Računovodstvena dobit prije poreza	1.523	1.847	1.104	1.628
Porez obračunat po stopi od 20% (2011.: 20%)	305	369	221	326
Utjecaj različite porezne stope u Bosni i Hercegovini	(29)	(22)	-	-
Neoporezivi prihodi	(28)	(26)	(18)	(25)
Porezno nepriznati troškovi	21	20	15	14
Porezne olakšice (dvostruko umanjene priznatih troškova)	(2)	(1)	(1)	(1)
Korištenje prava na povrat preplaćenog poreza na dobit iz prethodnih godina	(1)	(2)	(1)	(2)
Konsolidacijska usklađenja	(2)	17	-	-
Ukupni porez na dobit	264	355	216	312
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	17,3%	19,2%	19,6%	19,2%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

c) Odgođena porezna imovina

Grupa

	Ukupno	Porezni gubici	Odgođene naknade	Amortizacija	Vremenske razlike				Ostale stavke
					Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti		
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	210	9	65	1	117	4	6	8	
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	139	-	42	-	95	1	-	1	
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(107)	(9)	(46)	(1)	(49)	-	-	(2)	
Prijenos iz preplaćenog poreza	2	-	2	-	-	-	-	-	
Prijenos na odgođenu poreznu obvezu	(6)	-	-	-	-	-	(6)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	238	-	63	-	163	5	-	7	
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	151	12	61	7	57	6	-	8	
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	159	-	50	-	103	-	-	6	
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(106)	(3)	(46)	(6)	(43)	(2)	-	(6)	
Povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodajama financijske imovine raspoložive za prodaju prihodovano u kapitalu i rezervama	7	-	-	-	-	-	7	-	
Prijenos s odgođene porezne obveze	(1)	-	-	-	-	-	(1)	-	
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	210	9	65	1	117	4	6	8	

Banka

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Dugoročne obveze prema zaposlenicima	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	193	62	115	4	7	5
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	136	40	95	1	-	-
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(93)	(44)	(48)	-	-	(1)
Prijenos iz preplaćenog poreza	2	2	-	-	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu obvezu	(7)	-	-	-	(7)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	231	60	162	5	-	4
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	127	57	57	6	-	7
Povećanje prihodovano u računu dobiti i gubitka	153	48	101	-	-	4
Korištenje terećeno u računu dobiti i gubitka	(94)	(43)	(43)	(2)	-	(6)
Povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodajama financijske imovine raspoložive za prodaju prihodovano u kapitalu i rezervama	7	-	-	-	7	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	193	62	115	4	7	5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

d) Odgođena porezna obveza

Grupa

Vremenske razlike

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti	Ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	10	2	-	8
Povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u kapitalu i rezervama	21	-	21	-
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(3)	(1)	-	(2)
Prijenos s odgođene porezne imovine	(6)	-	(6)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	22	1	15	6
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	8	3	1	4
Povećanje terećeno u računu dobiti i gubitka	4	-	-	4
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-	-
Prijenos na odgođenu poreznu imovinu	(1)	-	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	10	2	-	8

Banka

Vremenske razlike

	Ukupno	Odgođene naknade	Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	2	2	-
Povećanje po promjenama fer vrijednosti i prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju terećeno u kapitalu i rezervama	21	-	21
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-
Prijenos s odgođene porezne imovine	(7)	-	(7)
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	15	1	14
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	3	3	-
Korištenje prihodovano u računu dobiti i gubitka	(1)	(1)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	2	2	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

9 Porez na dobit (nastavak)

e) Porezni gubici

Na dan 31. prosinca 2012. neiskorišteni bruto porezni gubici podružnica Banke u Hrvatskoj iznosili su 7 milijuna kuna (2011.: 51 milijun kuna). U svrhu smanjenja oporezive dobiti u razdoblju do 5 godina, ove porezne gubitke može iskoristiti isključivo ona pravna osoba kod koje je gubitak nastao. Rokovi u kojima se neiskorišteni porezni gubitak može iskoristiti navedeni su u nastavku:

Grupa

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
31. prosinca 2013.	-	-
31. prosinca 2014.	-	-
31. prosinca 2015.	4	48
31. prosinca 2016.	1	3
31. prosinca 2017.	2	-
	7	51
Porezni dobici od neiskorištenih nedospjelih poreznih gubitaka su kako slijedi:		
Porezni gubici koji nisu priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20% u Hrvatskoj	1	1
Porezni gubici koji su priznati kao odgođena porezna imovina po stopi od 20% u Hrvatskoj		
	-	9

f) Neto odgođeni porezni prihod priznat u računu dobiti i gubitka

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	139	159	136	153
Smanjenje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	(107)	(106)	(93)	(94)
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	-	(4)	-	-
Smanjenje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	3	1	1	1
	35	50	44	60

g) Neto odgođeni porez (terećen)/prihodovan u kapitalu i rezervama

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Povećanje odgođene porezne imovine (bilješka 9c)	-	7	-	7
Povećanje odgođene porezne obveze (bilješka 9d)	(21)	-	(21)	-
	(21)	7	(21)	7

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima

Banka ima tri izvještajna poslovna segmenta. Klijenti su podijeljeni u posebne poslovne segmente i podsegmente prema veličini s ciljem pružanja odgovarajuće razine kvalitete usluge klijentima. Za potrebe mjerenja rezultata poslovnih segmenata Banka primjenjuje interne cijene, temeljene na specifičnim cijenama u odgovarajućoj valuti i odgovarajuće ročnosti, koje sadrže i dodatne ugrađene prilagodbe.

Segment "Maloprodaja" obuhvaća: kredite, depozite, te ostale transakcije i stanja u poslovanju s građanima, obrtnicima i malim poduzećima.

Segment "Pravne osobe i ulaganja" obuhvaća: kredite, depozite, ostale transakcije i stanja u poslovanju sa srednjim i velikim poduzećima i sličnim organizacijama, uključujući javna poduzeća i državu, pojedince višeg imovinskog stanja (privatne klijente) te aktivnosti trgovanja.

Segment "Ostalo" obuhvaća kapital i rezerve, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kao i ostalu imovinu koja nije raspoređena u ostale segmente, te aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom. Segment 'Ostalo' za Grupu obuhvaća sve podružnice osim UniCredit Bank d.d., Mostar (raspoređena po primarnim segmentima), budući da se ne alociraju po primarnim segmentima.

Segmentacija pojedinih bilančnih pozicija za potrebe analize po poslovnim segmentima razlikuje se od njihovih klasifikacija u drugim dijelovima financijskih izvještaja, gdje segment Maloprodaja uz građane i obrtnike obuhvaća i privatne klijente, a pravne osobe uključuju i mala poduzeća.

Segmentacija pozicija računa dobiti i gubitka temelji se na financijskim izvještajima pripremljenim za potrebe izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različite kriterije za vrednovanje kreditnog portfelja, kao i različitu klasifikaciju pojedinih stavaka. Segmentacija bilance temelji se na bilanci iz zakonskih financijskih izvještaja, stoga ne postoje razlike vezane uz mjerenje i reklasifikacije.

Analiza po poslovnim segmentima temelji se na informacijama koje koristi Banka za upravljačke potrebe.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

Tijekom 2012. Banka je promijenila metodologiju alokacije vrijednosnih papira i repo transakcija i pripadajućih prihoda i rashoda po poslovnim segmentima koji su sada alocirani u segment „Pravne osobe i ulaganja“ dok su u 2011. godini bili iskazani u segmentu „Ostalo“. Usporedne informacije su prepravljene na odgovarajući način.

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2012. – poslovni segmenti

Grupa	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	2.222	1.390	(472)	3.140	26	3.166
Neto prihod od naknada i provizija	682	368	37	1.087	-	1.087
Prihod od dividendi	-	-	13	13	-	13
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	138	172	12	322	(1)	321
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	2	16	54	72	(48)	24
Ostali poslovni prihodi	7	4	514	525	101	626
Poslovni prihodi	3.051	1.950	158	5.159	78	5.237
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.480)	(400)	(361)	(2.241)	(29)	(2.270)
Amortizacija	(157)	(20)	(101)	(278)	(13)	(291)
(Gubici)/otpuštanje gubitaka od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(186)	(989)	11	(1.164)	(19)	(1.183)
Rezultat segmenta	1.228	541	(293)	1.476	17	1.493
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	30	30	-	30
Porez na dobit	-	-	(260)	(260)	(4)	(264)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.228	541	(523)	1.246	13	1.259
Namijenjeni:						
Dioničarima Banke	1.228	541	(629)	1.140	13	1.153
Manjinskim dioničarima	-	-	106	106	-	106
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.228	541	(523)	1.246	13	1.259

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2011. (prepravljeno) – poslovni segmenti (nastavak)

Grupa	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	2.190	1.244	162	3.596	(83)	3.513
Neto prihod od naknada i provizija	671	383	42	1.096	-	1.096
Prihod od dividendi	-	-	7	7	-	7
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	145	148	(132)	161	(1)	160
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	3	3	101	104
Ostali poslovni prihodi	8	2	489	499	35	534
Poslovni prihodi	3.014	1.777	571	5.362	52	5.414
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.547)	(427)	(376)	(2.350)	(27)	(2.377)
Amortizacija	(181)	(22)	(99)	(302)	-	(302)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(232)	(603)	(11)	(846)	(71)	(917)
Rezultat segmenta	1.054	725	85	1.864	(46)	1.818
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	29	29	-	29
Porez na dobit	-	-	(362)	(362)	7	(355)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.054	725	(248)	1.531	(39)	1.492
Namijenjeni:						
Dioničarima Banke	1.054	725	(324)	1.455	(39)	1.416
Manjinskim dioničarima	-	-	76	76	-	76
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.054	725	(248)	1.531	(39)	1.492

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2012. – poslovni segmenti (nastavak)

Banka

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	1.778	1.226	(408)	2.596	26	2.622
Neto prihod od naknada i provizija	542	306	(1)	847	-	847
Prihod od dividendi	-	-	35	35	-	35
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	112	160	8	280	(1)	279
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	2	16	54	72	(48)	24
Ostali poslovni prihodi	5	1	8	14	101	115
Poslovni prihodi	2.439	1.709	(304)	3.844	78	3.922
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.154)	(335)	35	(1.454)	(29)	(1.483)
Amortizacija	(116)	(15)	(30)	(161)	(13)	(174)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(163)	(975)	(4)	(1.142)	(19)	(1.161)
Rezultat segmenta	1.006	384	(303)	1.087	17	1.104
Porez na dobit	-	-	(212)	(212)	(4)	(216)
Dobit/(gubitak) razdoblja	1.006	384	(515)	875	13	888

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

a) Račun dobiti i gubitka po segmentima za 2011. (prepravljeno) – poslovni segmenti (nastavak)

Banka

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno prema upravljačkim izvještajima	Usklađenja do financijskih izvještaja	Financijski izvještaji
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Neto prihod od kamata	1.761	1.082	200	3.043	(83)	2.960
Neto prihod od naknada i provizija	544	318	(3)	859	-	859
Prihod od dividendi	-	-	121	121	-	121
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	116	143	(111)	148	(1)	147
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	2	2	101	103
Ostali poslovni prihodi	5	2	6	13	35	48
Poslovni prihodi	2.426	1.545	215	4.186	52	4.238
Troškovi poslovanja (bez amortizacije)	(1.244)	(361)	23	(1.582)	(27)	(1.609)
Amortizacija	(130)	(16)	(35)	(181)	-	(181)
Gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(199)	(551)	-	(750)	(70)	(820)
Rezultat segmenta	853	617	203	1.673	(45)	1.628
Porez na dobit	-	-	(320)	(320)	8	(312)
Dobit/(gubitak) razdoblja	853	617	(117)	1.353	(37)	1.316

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Bilanca po segmentima za 2012. i 2011. (prepravljeno) – poslovni segmenti

Grupa

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Imovina po segmentima	36.189	45.623	38.599	120.411
Ulaganja u pridružena društva	-	-	78	78
Preplaćeni porez	-	-	74	74
Odgođena porezna imovina	-	-	238	238
Ukupna imovina	36.189	45.623	38.989	120.801
Obveze po segmentima	44.289	26.503	31.879	102.671
Tekuća porezna obveza	-	-	5	5
Odgođena porezna obveza	-	-	22	22
Ukupne obveze	44.289	26.503	31.906	102.698
Kapitalni izdaci	-	-	314	314

Grupa

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Imovina po segmentima	36.365	45.334	37.731	119.430
Ulaganja u pridružena društva	-	-	49	49
Preplaćeni porez	-	-	2	2
Odgođena porezna imovina	-	-	210	210
Ukupna imovina	36.365	45.334	37.992	119.691
Obveze po segmentima	43.043	24.408	34.674	102.125
Tekuća porezna obveza	-	-	88	88
Odgođena porezna obveza	-	-	10	10
Ukupne obveze	43.043	24.408	34.772	102.223
Kapitalni izdaci	-	-	402	402

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

b) Bilanca po segmentima za 2012. i 2011. (prepravljeno) – poslovni segmenti (nastavak)

Banka

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Imovina po segmentima	30.867	42.199	29.846	102.912
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	918	918
Preplaćeni porez	-	-	74	74
Odgođena porezna imovina	-	-	231	231
Ukupna imovina	30.867	42.199	31.069	104.135
Obveze po segmentima	37.654	23.339	27.362	88.355
Odgođena porezna obveza	-	-	15	15
Ukupne obveze	37.654	23.339	27.377	88.370
Kapitalni izdaci	-	-	187	187

Banka

	Maloprodaja	Pravne osobe i ulaganja	Ostalo	Ukupno upravljački izvještaji i financijski izvještaji
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Imovina po segmentima	31.092	42.379	29.421	102.892
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	918	918
Preplaćeni porez	-	-	2	2
Odgođena porezna imovina	-	-	193	193
Ukupna imovina	31.092	42.379	30.534	104.005
Obveze po segmentima	36.864	21.507	30.043	88.414
Tekuća porezna obveza	-	-	81	81
Odgođena porezna obveza	-	-	2	2
Ukupne obveze	36.864	21.507	30.126	88.497
Kapitalni izdaci	-	-	299	299

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

10 Financijske informacije po segmentima (nastavak)

c) Geografske informacije po segmentima

Grupa

	Hrvatska	Bosna i Hercegovina	Ukupno
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Vanjski prihodi	4.459	778	5.237
Imovina po segmentima	106.346	14.455	120.801
Kapitalni izdaci	270	44	314

Grupa

	Hrvatska	Bosna i Hercegovina	Ukupno
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Vanjski prihodi	4.621	793	5.414
Imovina po segmentima	106.107	13.584	119.691
Kapitalni izdaci	364	38	402

Geografske informacije po segmentima temelje se na sjedištu podružnica Grupe.

Većina poslovanja i komitenata Banke nalazi se u Republici Hrvatskoj te iz tog razloga geografske informacije po segmentima za Banku nisu objavljene.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

11 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Grupa

	2012. Kuna	2012. Strana valuta	2012. Ukupno	2011. Kuna	2011. Strana valuta	2011. Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Gotovina u blagajni	1.142	845	1.987	1.063	1.003	2.066
Instrumenti u postupku naplate	-	2	2	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	1	1.730	1.731	3	1.099	1.102
Tekući račun kod HNB-a	2.625	-	2.625	4.130	-	4.130
	3.768	2.577	6.345	5.196	2.103	7.299

Tekući računi kod drugih banaka uključuju tekuće račune podružnice u Bosni i Hercegovini kod Centralne banke Bosne i Hercegovine u iznosu od 1.076 milijuna kuna (2011.: 513 milijuna kuna).

Banka

	2012. Kuna	2012. Strana valuta	2012. Ukupno	2011. Kuna	2011. Strana valuta	2011. Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Gotovina u blagajni	1.133	423	1.556	1.050	579	1.629
Instrumenti u postupku naplate	-	1	1	-	1	1
Tekući računi kod drugih banaka	-	373	373	-	459	459
Tekući račun kod HNB-a	2.625	-	2.625	4.130	-	4.130
	3.758	797	4.555	5.180	1.039	6.219

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

12 Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke

	2012.	Grupa	2012.	Banka
	u milijunima	2011.	u milijunima	2011.
	kn	u milijunima	u milijunima	u milijunima
		kn	kn	kn
Obvezna pričuva				
- u kunama	6.364	6.620	6.364	6.620
- u stranoj valuti	1.476	1.616	1.476	1.616
	7.840	8.236	7.840	8.236

HNB za banke propisuje obvezu obračuna obvezne pričuve, koja se izdvaja u obliku depozita kod HNB-a te održava kroz stanja ostalih likvidnih potraživanja.

Stopa obvezne pričuve na datum 31. prosinca 2012. godine iznosila je 13,50% (2011.: 14%) kunskih i deviznih depozita, uzetih zajmova i izdanih dužničkih vrijednosnica.

Na datum 31. prosinca 2012. godine postotak izdvajanja kunskog dijela obvezne pričuve kod HNB-a iznosio je 70% (2011.: 70%), dok se preostalih 30% (2011.: 30%) održava u obliku ostalih likvidnih potraživanja. To također uključuje i dio deviznog dijela obvezne pričuve, koji se drži u kunama (vidjeti u nastavku).

Najmanje 60% (2011.: 60%) deviznog dijela obvezne pričuve izdvaja se kod HNB-a, a preostalih 40% (2011.: 40%) održava se u obliku ostalih likvidnih potraživanja, nakon usklađivanja iznosa obvezne pričuve za izvore sredstava u stranoj valuti nerezidenata i povezanih osoba (koji se u cijelosti izdvaja kod HNB-a). 75% (2011.: 75%) deviznog dijela obvezne pričuve potrebno je držati u kunama te čini sastavni dio obvezne pričuve u kunama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

13 Zajmovi i potraživanja od banaka

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Plasmani bankama	9.634	10.767	6.765	7.790
Zajmovi bankama	2.751	1.022	2.750	1.022
	<u>12.385</u>	<u>11.789</u>	<u>9.515</u>	<u>8.812</u>
Rezervacije za umanjenje vrijednosti				
- Plasmana	(25)	(26)	(24)	(24)
- Zajmova	(59)	(59)	(59)	(59)
	<u>(84)</u>	<u>(85)</u>	<u>(83)</u>	<u>(83)</u>
Neto plasmani i zajmovi bankama	<u>12.301</u>	<u>11.704</u>	<u>9.432</u>	<u>8.729</u>

Zajmovi i potraživanja od banaka za Grupu uključuju i obveznu pričuvu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, u iznosu od 914 milijuna kuna (2011.: 880 milijuna kuna).

a) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	85	82	83	80
Otpisi	(1)	-	-	-
Utjecaj tečajnih razlika	-	3	-	3
Stanje na dan 31. prosinca	<u>84</u>	<u>85</u>	<u>83</u>	<u>83</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	57	502	57	502
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	5	16	5	16
Derivativni financijski instrumenti - pozitivna fer vrijednost	748	511	763	529
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	107	114	89	82
Vlasničke vrijednosnice raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2	3	-	-
	919	1.146	914	1.129

a) Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Obveznice Republike Hrvatske	-	418	-	418
Obveznice domaćih korporativnih izdavatelja	44	76	44	76
Obveznice ostalih domaćih izdavatelja	10	3	10	3
Obveznice lokalne uprave	3	5	3	5
	57	502	57	502
<i>Izlistane na burzi</i>	47	501	47	501
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	10	1	10	1
	57	502	57	502

b) Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja - izlistane na burzi	5	16	5	16

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

14 Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

c) *Derivativni financijski instrumenti – pozitivna fer vrijednost*

Grupa

	2012. Nominalni iznos u milijunima kn	2012. Fer vrijednost u milijunima kn	2011. Nominalni iznos u milijunima kn	2011. Fer vrijednost u milijunima kn
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	5.188	25	4.439	55
Međ valutni kamatni swapovi	6.894	393	9.457	266
Kamatni swapovi	2.476	329	2.158	189
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	213	1	213	1
	14.771	748	16.267	511

Banka

	2012. Nominalni iznos u milijunima kn	2012. Fer vrijednost u milijunima kn	2011. Nominalni iznos u milijunima kn	2011. Fer vrijednost u milijunima kn
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	4.354	25	3.706	55
Međ valutni kamatni swapovi	6.894	393	9.457	266
Kamatni swapovi	2.779	344	2.519	207
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	213	1	213	1
	14.240	763	15.895	529

Grupa trguje s jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima radi dva glavna razloga: upravljanje bilancom odnosno likvidnošću („ALM“) i pružanje rješenja za potrebe zaštite svojim klijentima. ALM aktivnosti su ciljane na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM ulazi u derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte na valutnoj i ročnoj strukturi bilance. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. OTC derivativne ugovore kojima s trguje s korporativnim klijentima, klijenti najčešće koriste za potrebe svoje vlastite zaštite od rizika. Ovakvi ugovori uključuju jednostavne valutne i kamatne derivative. Druge ugovorne strane u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s dobrim kreditnim ratingom.

d) *Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Udjeli u investicijskim fondovima kojima upravlja povezana osoba (kotiraju)	107	114	89	82

e) *Vlasničke vrijednosnice raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Vlasničke vrijednosnice domaćih izdavatelja - izlistane na burzi	2	3	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata

a) Zajmovi i potraživanja od komitenata - analiza po sektorima

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Trgovačka društva, slične organizacije i država (pravne osobe)				
- u kunama	28.932	27.870	28.932	27.869
- u stranoj valuti	18.347	19.267	13.738	14.841
Zajmovi i potraživanja od podružnica	-	-	90	41
Ukupno trgovačka društva, slične organizacije i država	47.279	47.137	42.760	42.751
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(3.975)	(3.160)	(3.288)	(2.472)
Neto zajmovi trgovačkim društvima, sličnim organizacijama i državi	43.304	43.977	39.472	40.279
Fizičke osobe i obrtnici (stanovništvo)				
- u kunama	31.957	31.322	30.796	31.239
- u stranoj valuti	5.201	6.207	5	5
Ukupno fizičke osobe i obrtnici	37.158	37.529	30.801	31.244
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(2.150)	(1.992)	(1.811)	(1.666)
Neto zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	35.008	35.537	28.990	29.578
Ukupno bruto zajmovi	84.437	84.666	73.561	73.995
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(6.125)	(5.152)	(5.099)	(4.138)
Ukupno neto zajmovi i potraživanja od komitenata	78.312	79.514	68.462	69.857
Postotni udio rezervacija za umanjenje vrijednosti u bruto zajmovima i potraživanjima od komitenata	7,3%	6,1%	6,9%	5,6%

Kunski zajmovi Grupe uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka i američkog dolara, u neto iznosu od 42.281 milijuna kuna (2011.: 42.720 milijuna kuna). Kunski zajmovi Banke uključuju i zajmove s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura, švicarskog franka i američkog dolara, u neto iznosu od 41.211 milijuna kuna (2011.: 41.652 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Za kunske zajmove komitentima s valutnom klauzulom, vezane uz tečajeve stranih valuta osim eura, ili zajmove u stranim valutama osim eura, može se smatrati da sadrže ugrađeni derivativ u skladu s MRS-om 39 „*Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*“. Navedeno se većinom odnosi na izloženosti u ili vezane uz švicarski franak i američki dolar. U nedostatku dostatnih informacija kako bi se uspostavile dugoročne krivulje prinosa za te valute, nije praktično vrednovati i odvojiti ugrađeni derivativ od osnovnog ugovora. Budući da je euro valuta koja se uobičajeno koristi za denominiranje transakcija u Hrvatskoj, za kunske zajmove s valutnom klauzulom vezane uz tečaj eura ili zajmove denominirane u eurima, ne smatra se da sadrže ugrađeni derivativ.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Gubitak od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata prikazan u računu dobiti i gubitka rezultat je sljedećih kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti za nenaplative iznose zajmova i potraživanja od komitenata:

Grupa

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.992	3.160	5.152
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	427	1.143	1.570
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(35)	(6)	(41)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(176)	(97)	(273)
Neto otpuštanje rezervacija na skupnoj osnovi (opća rezervacija)	(15)	(99)	(114)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka	201	941	1.142
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(14)	(12)	(26)
Otpisi	(33)	(119)	(152)
Utjecaj tečajnih razlika	4	5	9
Stanje na dan 31. prosinca	2.150	3.975	6.125

Grupa

	Stanovništvo	Pravne osobe	Ukupno
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.899	2.506	4.405
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	401	704	1.105
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(33)	(10)	(43)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(195)	(71)	(266)
Neto povećanje rezervacija na skupnoj osnovi (opća rezervacija)	16	71	87
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka	189	694	883
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(8)	(10)	(18)
Otpisi	(109)	(74)	(183)
Utjecaj tečajnih razlika	21	44	65
Stanje na dan 31. prosinca	1.992	3.160	5.152

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

b) Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata (nastavak)

Banka

	Stanovništvo 2012. u milijunima kn	Pravne osobe 2012. u milijunima kn	Ukupno 2012. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.666	2.472	4.138
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	299	1.036	1.335
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(17)	(2)	(19)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(134)	(54)	(188)
Neto povećanje/(otpuštanje) rezervacija na skupnoj osnovi (opća rezervacija)	39	(76)	(37)
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka	187	904	1.091
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(14)	(12)	(26)
Otpisi	(31)	(80)	(111)
Utjecaj tečajnih razlika	3	4	7
Stanje na dan 31. prosinca	1.811	3.288	5.099

Banka

	Stanovništvo 2011. u milijunima kn	Pravne osobe 2011. u milijunima kn	Ukupno 2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.592	1.857	3.449
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	348	615	963
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zbog smanjene rizičnosti	(22)	(1)	(23)
Naplate prethodno rezerviranih iznosa	(158)	(43)	(201)
Neto povećanje rezervacija na skupnoj osnovi (opća rezervacija)	7	57	64
Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u računu dobiti i gubitka	175	628	803
Amortizacija diskonta u prihod od kamata	(8)	(10)	(18)
Otpisi	(108)	(35)	(143)
Utjecaj tečajnih razlika	15	32	47
Stanje na dan 31. prosinca	1.666	2.472	4.138

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

15 Zajmovi i potraživanja od komitenata (nastavak)

c) *Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama*

Odobranje komercijalnih zajmova koncentrirano je na pravne osobe sa sjedištem u Republici Hrvatskoj te Državu. Banka i Grupa u Hrvatskoj i Bosni i Hercegovini imaju diverzificirani portfelj zajmova koji obuhvaća sve grane gospodarstva.

Kreditni portfelj Grupe i Banke po industrijskim granama, umanjen za rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u sljedećoj tablici:

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
<i>Zajmovi trgovačkim društvima, sličnim organizacijama i državi</i>				
Javna uprava i obvezno socijalno osiguranje	10.415	7.140	10.148	6.949
Gradnja cesta i autocesta	6.965	7.231	6.950	7.212
Trgovina na veliko i malo	5.573	5.572	4.004	4.125
Građevinarstvo	3.742	3.532	3.524	3.305
Brodogradnja	257	2.557	257	2.538
Poslovanje nekretninama	2.260	2.398	2.156	2.279
Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti	777	923	760	817
Proizvodnja hrane i pića	1.449	1.748	1.265	1.487
Održavanje strojeva i opreme	25	1.255	15	1.255
Financijsko posredovanje i osiguranje	484	978	447	933
Poljoprivreda	1.026	1.017	977	975
Telekomunikacije	482	752	455	696
Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi	607	623	584	617
Hoteli i restorani	952	734	928	677
Prijevoz i skladištenje	2.059	1.349	1.765	1.050
Ostale usluge	420	469	399	440
Energetika	1.026	945	911	844
Obrazovanje	536	514	534	510
Strojevi, električna, optička i ostala oprema	622	750	564	699
Proizvodnja kemijskih proizvoda	449	602	374	556
Proizvodnja tekstila, odjeće i obuće	348	271	246	258
Proizvodnja mineralnih proizvoda	389	416	285	284
Umjetnost, zabava i rekreacija	305	298	289	298
Proizvodnja izrađenih metalnih proizvoda osim strojeva i opreme	255	288	198	216
Vozila i ostala prijevozna oprema (osim brodogradnje)	235	278	233	276
Proizvodnja građevinskih materijala	10	15	10	15
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	229	255	229	249
Proizvodnja namještaja i ostalih proizvoda	104	87	72	63
Drvo i slični materijali, obrada i proizvodnja gotovih proizvoda, osim namještaja	142	137	80	90
Tiskarska i izdavačka djelatnost	192	175	88	54
Rudarstvo	44	25	-	-
Proizvodnja proizvoda od gume i plastike	170	136	114	86
Proizvodnja papira i celuloze	91	42	85	36
Naftni derivati, koks i nuklearno gorivo	15	13	11	13
Proizvodnja osnovnih metala	99	44	6	8
Ostalo	550	408	509	369
Ukupno zajmovi trgovačkim društvima, sličnim organizacijama i državi	43.304	43.977	39.472	40.279
<i>Zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima</i>				
Stambeni zajmovi	19.966	20.326	17.712	18.007
Gotovinski zajmovi	8.514	8.801	5.438	5.884
Ostali zajmovi	6.528	6.410	5.840	5.687
Ukupno zajmovi fizičkim osobama i obrtnicima	35.008	35.537	28.990	29.578
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	78.312	79.514	68.462	69.857

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju Umanjenje vrijednosti	8.865 (28)	5.798 (20)	7.992 (28)	5.286 (20)
Neto dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	8.837	5.778	7.964	5.266
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	44	40	43	39
	8.881	5.818	8.007	5.305

a) Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Trezorski zapisi i Euro zapisi Ministarstva financija	5.121	3.289	4.680	2.787
Obveznice izdane od strane matičnog društva	1.882	1.128	1.882	1.128
Obveznice izdane od strane vlada zemalja članica EU	546	494	500	319
Obveznice Republike Hrvatske	717	625	399	501
Obveznice izdane od strane podružnica	-	-	384	379
Obveznice ostalih stranih banaka	-	53	-	53
Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja	452	90	-	-
Ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	119	99	119	99
	8.837	5.778	7.964	5.266
<i>Izlistane na burzi</i>	3.285	2.537	3.304	2.618
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	5.552	3.241	4.660	2.648
	8.837	5.778	7.964	5.266

Na dan 31. prosinca 2012. izloženost prema vladama zemalja članica EU uključuju obveznice izdane od strane Njemačke, Belgije i Nizozemske (2011.: Njemačke, Finske i Nizozemske).

Ostale vrijednosnice stranih izdavatelja Grupe uključuju 452 milijuna kuna (2011.: 90 milijuna kuna) dužničkih vrijednosnica izdanih od strane države Bosne i Hercegovine i njezinih entiteta.

b) Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi	44	40	43	39

Vlasničke vrijednosnice koje nisu izlistane na burzi uključuju veći broj manjih individualnih ulaganja prikazanih po trošku stjecanja umanjenom za umanjena vrijednosti. Za ta ulaganja ne postoji tržište. Tehnikom diskontiranih budućih novčanih tokova dobivaju se nedovoljno pouzdane procjene obzirom na veliku nesigurnost vezanu uz predviđanje budućih novčanih tokova. Rukovodstvo smatra da na datum bilance nema naznaka za umanjene vrijednosti ovih ulaganja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

b) *Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (nastavak)*

Glavna ulaganja Grupe koja ne kotiraju na burzi na dan 31. prosinca 2012. su:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2012.
Allianz Zagreb d.d., Zagreb	Osiguranje	Hrvatska	16,84%

c) *Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju*

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	20	8	20	8
Povećanje rezervacija za umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	8	12	8	12
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca	28	20	28	20

d) *Reklasifikacija financijske imovine*

Temeljem odluke Uprave, Grupa i Banka su 2009. reklasificirale financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (financijska imovina koja se drži radi trgovanja) u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju. Nakon te reklasifikacije, sve kasnije promjene fer vrijednosti te vrste imovine, koje bi inače bile priznate kao prihod, priznaju se unutar rezerve fer vrijednosti direktno u kapitalu i rezervama, prije uzimanja u obzir efekata umanjenja vrijednosti i efekata priznatih prilikom prodaje. Nakon 2009. nije bilo daljnjih reklasifikacija.

Grupa i Banka provele su opisanu reklasifikaciju kako bi umanjile promjenljivost prinosa na investirana sredstva i zaštitile se od izravnog utjecaja promjena cijena dužničkih vrijednosnih papira tokom financijske krize.

Grupa i Banka

	31. prosinca 2012.			31. prosinca 2011.		
	Iznos reklasificirane imovine u milijunima kn	Knjigovod- stvena vrijednost u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn	Iznos reklasificirane imovine u milijunima kn	Knjigovod- stvena vrijednost u milijunima kn	Fer vrijednost u milijunima kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	78	63	63	83	75	75

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

16 Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

d) Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje iznose priznate u računu dobiti i gubitka te u kapitalu i rezervama tijekom 2012. godine, a koji se odnose na reklasificiranu financijsku imovinu. Efekti promjene tečaja nisu prikazani iz razloga što njihovo priznavanje ostaje nepromijenjeno bez obzira na reklasifikaciju.

<i>Grupa i Banka</i>	Račun dobiti i gubitka 2012. u milijunima kuna	Rezerva fer vrijednosti 2012. u milijunima kuna	Račun dobiti i gubitka 2011. u milijunima kuna	Rezerva fer vrijednosti 2011. u milijunima kuna
Razdoblje nakon reklasifikacije				
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	-	-	1	-
Rezerva fer vrijednosti	-	3	-	1
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija - umanjenja vrijednosti	(2)	-	(1)	-
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezervacija - opća rezervacija	(1)	-	-	-
	(3)	3	-	1

17 Ulaganja koja se drže do dospijea

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijea				
Obveznice Republike Hrvatske	-	193	-	-
Obveznice domaće lokalne uprave	26	51	26	51
Mjenice i ostale vrijednosnice domaćih izdavatelja	838	538	838	538
Neto ulaganja koja se drže do dospijea	864	782	864	589
<i>Izlistane na burzi</i>	26	244	26	51
<i>Nisu izlistane na burzi</i>	838	538	838	538
	864	782	864	589

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Koncentracija imovine i obveza

U imovini i obvezama Grupe i Banke značajna je koncentracija plasmana i obveza prema Republici Hrvatskoj, kao što je navedeno u nastavku:

<i>Grupa</i>	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.625	4.130
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.840	8.236
Trezorski zapisi Ministarstva financija	16a	4.779	2.895
Euro zapisi Ministarstva financija	16a	342	394
Obveznice Republike Hrvatske	14a, 16a,17	717	1.236
Dani zajmovi		10.324	5.603
Preplaćeni porez		74	2
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	23	130	131
Obračunata kamata i ostala imovina		237	187
Kratkoročni depoziti Republike Hrvatske		(11)	(10)
Dugoročni depoziti Republike Hrvatske		(3)	(3)
Tekuća porezna obveza za Banku i podružnice Banke u Republici Hrvatskoj		(5)	(81)
Ostale obveze		(111)	(95)
		26.938	22.625
Izvanbilančna izloženost		48	410

Dodatno, neizravna izloženost Grupe prema Republici Hrvatskoj po osnovi odobrenih zajmova i ostalih potraživanja od državnih fondova prikazana je u nastavku:

<i>Grupa</i>	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Dani zajmovi	6.912	7.201
Obračunata kamata i ostala imovina	39	55
Kratkoročni depoziti	(541)	(195)
Dugoročni depoziti	(12)	(12)
Ostale obveze	(45)	(52)
	6.353	6.997
Izvanbilančna izloženost	2	212

Neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države (koja nisu prikazana u gornjim tablicama) i izvanbilančne izloženosti, predstavljaju 27% ukupne imovine Grupe (2011.: 25%).

Nadalje, 1.741 milijun kuna (2011.: 4.727 milijuna kuna) bilančnih i 1.386 milijuna kuna (2011.: 893 milijuna kuna) izvanbilančnih izloženosti Grupe na datum bilance osigurano je garancijama Države.

Izloženost prema jedinicama lokalne i regionalne uprave i samouprave nije obuhvaćena gornjom analizom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

18 Koncentracija imovine i obveza (nastavak)

Banka

	Bilješke	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Tekući račun kod Hrvatske narodne banke	11	2.625	4.130
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.840	8.236
Trezorski zapisi Ministarstva financija	16a	4.680	2.787
Obveznice Republike Hrvatske	14a, 16a	399	919
Dani zajmovi		10.324	5.603
Preplaćeni porez		74	2
Obračunata kamata i ostala imovina		231	183
Kratkoročni depoziti Republike Hrvatske		(11)	(10)
Dugoročni depoziti Republike Hrvatske		(2)	(3)
Tekuća porezna obveza		-	(81)
Ostale obveze		(111)	(94)
		26.049	21.672
Izvanbilančna izloženost		48	410

Dodatno, neizravna izloženost Banke prema Republici Hrvatskoj po osnovi odobrenih zajmova i ostalih potraživanja od državnih fondova prikazana je u nastavku:

Banka

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Dani zajmovi	6.912	7.201
Obračunata kamata i ostala imovina	39	55
Kratkoročni depoziti	(541)	(195)
Dugoročni depoziti	(12)	(12)
Ostale obveze	(45)	(52)
	6.353	6.997
Izvanbilančna izloženost	2	212

Neto izravna i neizravna izloženost prema Republici Hrvatskoj, isključujući potraživanja od pravnih osoba osigurana garancijama Države (koja nisu prikazana u gornjim tablicama) predstavlja 31% ukupne imovine Banke (2011.: 28%).

Nadalje, 1.741 milijun kuna (2011.: 4.727 milijuna kuna) bilančnih i 1.386 milijuna kuna (2011.: 893 milijuna kuna) izvanbilančnih izloženosti Banke na datum bilance osigurano je garancijama Države.

Izloženost prema jedinicama lokalne i regionalne uprave i samouprave nije obuhvaćena gornjom analizom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva

a) Podružnice:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Vlasništvo Grupe 31. prosinca 2012.
UniCredit Bank d.d., Mostar	Bankarstvo	Bosna i Hercegovina	65,6%
Prva stambena štedionica d.d., Zagreb	Bankarstvo	Hrvatska	100,0%
ZB Invest d.o.o., Zagreb	Upravljanje fondovima	Hrvatska	100,0%
Centar Kaptol d.o.o., Zagreb	Ulaganja u nekretnine	Hrvatska	100,0%
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o., Zagreb	Izdavaštvo	Hrvatska	100,0%
Pominvest d.d., Split	Upravljanje nekretninama	Hrvatska	88,7%
Zagreb nekretnine d.o.o., Zagreb	Nekretnine	Hrvatska	100,0%
ZANE BH d.o.o., Sarajevo	Nekretnine	Bosna i Hercegovina	100,0%
Istraturist d.d., Umag	Turizam	Hrvatska	71,8%
Istra D.M.C. d.o.o.	Organizacija ATP turnira	Hrvatska	71,8%

Banka vrednuje svoje podružnice diskontiranjem budućih novčanih tokova. Uprava Banke smatra da ne postoje indikacije za umanjeње vrijednosti ulaganja Banke u podružnice, u skladu s vrednovanjima na datum bilance.

b) Pridružena društva:

	Djelatnost	Zemlja registracije	Efektivni udio 31. prosinca 2012.
Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom, Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondom	Hrvatska	49,0%
Allianz ZB d.o.o., Društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima, Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondovima	Hrvatska	49,0%
MultiPlusCard d.o.o., Zagreb	Promidžba i marketinške usluge	Hrvatska	25,0%

c) Ulaganja u podružnice i pridružena društva:

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Podružnice	-	-	866	866
Pridružena društva	78	49	52	52
	78	49	918	918

U studenom 2011., Grupa je prodala svoj vlasnički udio od 52,6% u društvu za upravljanje nekretninama UPI poslovni sistem d.d. Sarajevo iz Bosne i Hercegovine. Podružnica je bila u vlasništvu Grupe preko UniCredit Bank i ZANE BH. Efekti prodaje opisani su u *bilješci 19e*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

19 Ulaganja u podružnice i pridružena društva (nastavak)

d) Kretanje ulaganja u pridružena društva

Grupa

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja	49	87
Udio u dobiti pridruženih društava	30	29
Isplata dividende od strane pridruženih društava (<i>bilješka 3</i>)	(1)	(64)
Gubici od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	(3)
	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca	78	49

Umanjenje vrijednosti priznato u 2011. godini izračunato je metodom diskontiranih novčanih tokova.

e) Prodaja podružnice UPI poslovni sistem d.d.

	Prodaja 2011. u milijunima kn
Gotovina i ekvivalenti gotovine	(3)
Ulaganja u nekretnine	(15)
Neto ostala imovina	-
	<hr/>
	(18)
Udio manjinskih dioničara	<hr/>
	8
Udio Grupe u neto prepoznatljivoj imovini i obvezama	(10)
Smanjenje translacijskih rezervi (prikazane u zadržanoj dobiti)	1
Gubitak od prodaje (<i>bilješka 7</i>)	1
	<hr/>
	(8)
Primljeni iznos	8
Gotovina i ekvivalenti gotovine – smanjenje	(3)
	<hr/>
Prodaja udjela u podružnici, umanjena za gotovinu i ekvivalente gotovine prodane podružnice	5

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine

Grupa

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	366	3	369
Povećanja	-	3	3
Prijenos u upotrebu	5	(5)	-
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	5	-	5
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	376	1	377
Akumulirana amortizacija			
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2012.	171	-	171
Trošak za godinu	9	-	9
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	1	-	1
Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2012.	181	-	181
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	195	3	198
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	195	1	196

Tijekom godine, Grupa je s nekretnina i opreme (*bilješka 21*) reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave od 5 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 1 milijun kuna na ulaganja u nekretnine, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe s knjigovodstvenom vrijednošću od 196 milijuna kuna, iznosila je prema procjeni Banke na datum bilance 198 milijuna kuna. Fer vrijednost je procijenjena diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospeljeću budućih novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Grupa

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave			
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	381	6	387
Povećanja	-	4	4
Prodaja podružnice	(17)	(3)	(20)
Prijenos u upotrebu	4	(4)	-
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(2)	-	(2)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	366	3	369
Akumulirana amortizacija			
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2011.	168	-	168
Trošak za godinu	10	-	10
Prodaja podružnice	(5)	-	(5)
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(2)	-	(2)
Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2011.	171	-	171
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	213	6	219
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	195	3	198

Tijekom 2011. godine, Grupa je s ulaganja u nekretnine reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave od 2 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 2 milijuna kuna na nekretnine i opremu (*bilješka 21*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Grupe s knjigovodstvenom vrijednošću od 198 milijuna kuna, iznosila je prema procjeni Banke na datum bilance 217 milijuna kuna. Fer vrijednost je procijenjena diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću budućih novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

20 Ulaganja u nekretnine (nastavak)

Banka

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	37
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	5
	<hr/>
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	42
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2012.	12
Trošak za godinu	1
Prijenos s nekretnina i opreme tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	1
	<hr/>
Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2012.	14
	<hr/>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	25
	<hr/>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	28
	<hr/>

Tijekom godine, Banka je s nekretnina i opreme (*bilješka 21*) reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave od 5 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 1 milijun kuna na ulaganje u nekretnine, u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke s knjigovodstvenom vrijednošću od 28 milijuna kuna na datum bilance, iznosila je prema procjeni Banke 28 milijuna kuna. Fer vrijednost procijenjena je diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću budućih novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Banka

	Ulaganja u nekretnine u milijunima kn
Trošak nabave	
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	39
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(2)
	<hr/>
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	37
	<hr/>
Akumulirana amortizacija	
Akumulirana amortizacija na dan 1. siječnja 2011.	13
Trošak za godinu	1
Prijenos na nekretnine i opremu tijekom godine (<i>bilješka 21</i>)	(2)
	<hr/>
Akumulirana amortizacija na dan 31. prosinca 2011.	12
	<hr/>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	26
	<hr/>
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	25
	<hr/>

Tijekom 2011. godine, Banka je s ulaganja u nekretnine reklasificirala zemljišta i zgrade s troškom nabave od 2 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 2 milijuna kuna na nekretnine i opremu (*bilješka 21*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Banke s knjigovodstvenom vrijednošću od 25 milijuna kuna na datum bilance, iznosila je prema procjeni Banke 25 milijuna kuna. Fer vrijednost procijenjena je diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći diskontne stope koje odražavaju trenutačnu tržišnu procjenu neizvjesnosti u iznosu i dospijeću budućih novčanih tokova. Nije korištena nezavisna procjena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema

Grupa

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	2.940	1.755	263	4.958
Povećanja	-	-	246	246
Otuđenja	(141)	(15)	(5)	(161)
Prijenos u upotrebu	272	151	(423)	-
Otpisi	(1)	(108)	-	(109)
Prijenos na ulaganje u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	(5)	-	-	(5)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	3.065	1.783	81	4.929
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2012.	916	1.377	4	2.297
Trošak za godinu	69	143	-	212
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	2	-	-	2
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	(4)	(4)
Otuđenja	(90)	(13)	-	(103)
Otpisi	(1)	(106)	-	(107)
Prijenos na ulaganje u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	(1)	-	-	(1)
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2012.	895	1.401	-	2.296
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	2.024	378	259	2.661
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	2.170	382	81	2.633

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (*bilješka 22*).

Tijekom godine, zemljišta i zgrade s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 5 milijuna kuna i 1 milijun kuna preneseni su na ulaganja u nekretnine (*bilješka 20*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Grupa je tijekom godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 109 milijuna kuna odnosno 107 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 104 milijuna kuna (2011.: 104 milijuna kuna).

Određene nekretnine Grupe s neto knjigovodstvenom vrijednošću od 714 milijuna kuna, dane su u zalag za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Grupa

	Zemljišta i zgrade u milijunima kn	Računala, motorna vozila i oprema u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	2.828	1.759	149	4.736
Povećanja	-	-	330	330
Otuđenja	(3)	(1)	-	(4)
Prijenos u upotrebu	93	123	(216)	-
Otpisi	-	(132)	-	(132)
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	2	-	-	2
Prijenos s ostale imovine tijekom godine nakon reklasifikacije s imovine namijenjene prodaji	16	-	-	16
Tečajne razlike po osnovi podružnica u inozemstvu	4	6	-	10
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	2.940	1.755	263	4.958
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2011.	835	1.352	4	2.191
Trošak za godinu	64	152	-	216
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	11	-	-	11
Otuđenja	(1)	(1)	-	(2)
Otpisi	-	(131)	-	(131)
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	2	-	-	2
Prijenos s ostale imovine tijekom godine kod reklasifikacije s imovine namijenjene prodaji	5	-	-	5
Tečajne razlike po osnovi podružnica u inozemstvu	-	5	-	5
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011.	916	1.377	4	2.297
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	1.993	407	145	2.545
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	2.024	378	259	2.661

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (*bilješka 22*).

Tijekom 2011. godine, zemljišta i zgrade s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 2 milijuna kuna, preneseni su s ulaganja u nekretnine (*bilješka 20*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Grupa je tijekom 2011. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 132 milijuna kuna odnosno 131 milijun kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 104 milijuna kuna (2010.: 104 milijuna kuna). Tijekom 2011. godine Grupa je reklasificirala nekretnine s troškom nabave od 16 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 5 milijuna kuna s dugotrajne imovine koja se drži radi prodaje, iskazane u okviru ostale imovine (*bilješka 23*) na nekretnine i opremu.

Određene nekretnine Grupe s neto knjigovodstvenom vrijednošću od 702 milijuna kuna, dane su u zalag za uzete zajmove.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	Zemljišta i zgrade	Računala, motorna vozila i oprema	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	1.174	1.187	249	2.610
Povećanja	-	-	147	147
Otuđenja	(131)	(14)	(4)	(149)
Prijenos u upotrebu	212	111	(323)	-
Otpisi	(1)	(93)	-	(94)
Prijenos na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	(5)	-	-	(5)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	1.249	1.191	69	2.509
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2012.	423	969	5	1.397
Trošak za godinu	26	102	-	128
Otuđenja	(87)	(11)	-	(98)
Otpisi	(1)	(91)	-	(92)
Otpuštanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	(4)	(4)
Prijenos na ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	(1)	-	-	(1)
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2012.	360	969	1	1.330
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	751	218	244	1.213
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	889	222	68	1.179

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (*bilješka 22*).

Tijekom godine, nekretnine s troškom nabave od 5 milijuna kuna i akumuliranom amortizacijom od 1 milijun kuna prenesene su na ulaganja u nekretnine (*bilješka 20*), u skladu s promjenom upotrebe predmetne imovine.

Banka je tijekom godine otpisala određenu imovinu s nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 94 milijuna kuna odnosno 92 milijuna kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 6 milijuna kuna (2011.: 6 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

21 Nekretnine i oprema (nastavak)

Banka

	Zemljišta i zgrade u milijunima kn	Računala, motorna vozila i oprema u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave				
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	1.128	1.221	138	2.487
Povećanja	-	-	242	242
Prijenos u upotrebu	44	87	(131)	-
Otpisi	-	(121)	-	(121)
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	2	-	-	2
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	1.174	1.187	249	2.610
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti				
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2011.	400	979	5	1.384
Trošak za godinu	21	111	-	132
Otpisi	-	(121)	-	(121)
Prijenos s ulaganja u nekretnine tijekom godine (<i>bilješka 20</i>)	2	-	-	2
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011.	423	969	5	1.397
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	728	242	133	1.103
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	751	218	244	1.213

Software se klasificira kao nekretnine i oprema i uključuje u ovu bilješku ili kao nematerijalna imovina (*bilješka 22*).

Tijekom 2011. godine, nekretnine s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 2 milijuna kuna, prenesene su s ulaganja u nekretnine (*bilješka 20*) zbog prenamjene.

Banka je tijekom 2011. godine otpisala određenu imovinu iz nekretnina i opreme, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom u iznosu od 121 milijun kuna.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosi 6 milijuna kuna (2010.: 6 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	504	61	205	17	59	846
Povećanja	-	-	-	-	64	64
Prijenos u upotrebu	48	-	19	-	(67)	-
Otpisi	(30)	-	(4)	-	-	(34)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	522	61	220	17	56	876
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2012.	382	12	163	10	-	567
Trošak za godinu	54	-	16	-	-	70
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	-	2	-	2
Otpisi	(30)	-	(4)	-	-	(34)
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2012.	406	12	175	12	-	605
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	122	49	42	7	59	279
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	116	49	45	5	56	271

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (*bilješka 21*).

Grupa je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 34 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Grupa

	Software	Goodwill	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma	Ostala nematerijalna imovina	Imovina u pripremi	Ukupno u
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Trošak nabave						
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	471	61	193	17	45	787
Povećanja	-	-	-	-	73	73
Prijenos u upotrebu	45	-	14	-	(59)	-
Otpisi	(16)	-	(4)	-	-	(20)
Tečajne razlike po osnovi podružnica u inozemstvu	4	-	2	-	-	6
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	504	61	205	17	59	846
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti						
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2011.	339	12	147	8	-	506
Trošak za godinu	57	-	18	-	-	75
Gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 8)	-	-	-	2	-	2
Otpisi	(16)	-	(4)	-	-	(20)
Tečajne razlike po osnovi podružnica u inozemstvu	2	-	2	-	-	4
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011.	382	12	163	10	-	567
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	132	49	46	9	45	281
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	122	49	42	7	59	279

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (bilješka 21).

Grupa je tijekom 2011. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 20 milijuna kuna.

Goodwill predstavlja goodwill nastao stjecanjem UniCredit Bank d.d., Mostar (prethodno Zagrebačka banka BH i Universal banka d.d., Sarajevo).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software u milijunima kn	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma u milijunima kn	Ostala nematerijalna imovina u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2012.	336	103	17	43	499
Povećanja	-	-	-	40	40
Prijenos u upotrebu	37	11	-	(48)	-
Otpisi	(30)	(4)	-	-	(34)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2012.	343	110	17	35	505
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2012.	258	77	10	-	345
Trošak za godinu	36	9	-	-	45
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	2	-	2
Otpisi	(30)	(4)	-	-	(34)
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2012.	264	82	12	-	358
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2012.	78	26	7	43	154
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2012.	79	28	5	35	147

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (*bilješka 21*).

Banka je tijekom godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 34 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

22 Nematerijalna imovina (nastavak)

Banka

	Software u milijunima kn	Ulaganja na tuđoj imovini u razdoblju najma u milijunima kn	Ostala nematerijalna imovina u milijunima kn	Imovina u pripremi u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Trošak nabave					
Trošak nabave na dan 1. siječnja 2011.	311	95	17	35	458
Povećanja	-	-	-	57	57
Prijenos u upotrebu	37	12	-	(49)	-
Otpisi	(12)	(4)	-	-	(16)
Trošak nabave na dan 31. prosinca 2011.	336	103	17	43	499
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti					
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 1. siječnja 2011.	231	72	8	-	311
Trošak za godinu	39	9	-	-	48
Gubitak od umanjenja vrijednosti (<i>bilješka 8</i>)	-	-	2	-	2
Otpisi	(12)	(4)	-	-	(16)
Akumulirana amortizacija i gubitak od umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2011.	258	77	10	-	345
Knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2011.	80	23	9	35	147
Knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2011.	78	26	7	43	154

Software se klasificira kao nematerijalna imovina i uključuje u ovu bilješku ili kao nekretnine i oprema (*bilješka 21*).

Banka je tijekom 2011. godine otpisala određenu nematerijalnu imovinu, s troškom nabave i akumuliranom amortizacijom od 16 milijuna kuna.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

23 Ostala imovina

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Potraživanja od komitenata po debitnim i kreditnim karticama	485	448	367	345
Obračunata nedospjela kamata	631	613	574	559
Obračunata dospjela kamata	353	384	350	378
Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja	71	37	53	32
Obračunate naknade	56	37	52	33
Zalihe	18	22	11	12
Potraživanja u postupku naplate	1	3	-	2
Odgođeni rashodi od kamata	15	20	7	11
Potraživanja od države po subvencijama za poticanje stambene štednje	130	131	-	-
Ostala imovina	205	195	131	120
	1.965	1.890	1.545	1.492
Rezervacije za umanjenja vrijednosti ostale imovine	(116)	(97)	(61)	(56)
	1.849	1.793	1.484	1.436

a) Kretanje u rezervacijama za ostalu imovinu

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	97	96	56	50
<i>Povećanje rezervacija</i>	20	21	15	15
<i>Ukidanje rezervacija</i>	(9)	(16)	(7)	(9)
Neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka (bilješka 8)	11	5	8	6
Prijenos iz izvanbilančne evidencije	11	-	-	-
Otpisi	(3)	(4)	(3)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	116	97	61	56

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

24 Tekući računi i depoziti banaka

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Depoziti po viđenju				
- u kunama	537	278	537	278
- u stranoj valuti	295	223	256	193
Oročeni depoziti				
- u kunama	1.354	829	1.354	829
- u stranoj valuti	12.757	17.694	12.210	17.234
Depoziti podružnica	-	-	238	264
	14.943	19.024	14.595	18.798

25 Tekući računi i depoziti komitenata

	<i>Grupa</i>		<i>Banka</i>	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
<i>Fizičke osobe i obrtnici</i>				
Devizna štednja i oročeni depoziti	38.850	38.934	32.907	31.600
Kunska štednja i oročeni depoziti	10.535	8.469	8.601	8.422
	49.385	47.403	41.508	40.022
<i>Trgovačka društva i slične organizacije i država</i>				
Depoziti po viđenju				
- u kunama	5.698	5.629	5.676	5.607
- u stranoj valuti	5.718	4.804	2.515	1.897
Oročeni depoziti				
- u kunama	2.556	5.285	2.556	5.285
- u stranoj valuti	6.983	4.739	6.002	3.733
Depoziti podružnica	-	-	81	39
	20.955	20.457	16.830	16.561
	70.340	67.860	58.338	56.583

Kunski depoziti komitenata Grupe uključuju i iznose s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i švicarskog franka, u iznosu od 2.460 milijuna kuna (2011.: 2.369 milijuna kuna). Kunski depoziti komitenata Banke uključuju i iznose s valutnom klauzulom, vezane uz tečaj eura i švicarskog franka, u iznosu od 573 milijuna kuna (2011.: 549 milijuna kuna). Otplate glavnice i kamate obračunavaju se u stranim valutama, a plaćanja se obavljaju u kunskoj protuvrijednosti po tečaju na datum plaćanja.

Za kunske depozite komitenata s valutnom klauzulom, vezane uz tečajeve stranih valuta osim eura, ili depozite u stranim valutama osim eura, može se smatrati da sadrže ugrađeni derivativ u skladu s MRS-om 39 „*Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*“. Navedeno se većinom odnosi na izloženosti u ili vezane uz švicarski franak i američki dolar. U nedostatku dostatnih informacija kako bi se uspostavile dugoročne krivulje prinosa za te valute, nije praktično vrednovati i odvojiti ugrađeni derivativ od osnovnog ugovora. Budući da je euro valuta koja se uobičajeno koristi za denominiranje transakcija u Hrvatskoj, za kunske depozite vezane uz tečaj eura ili depozite denominirane u eurima, ne smatra se da sadrže ugrađeni derivativ.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

26 Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Grupa

	2012. Nominalni iznos u milijunima kn	2012. Fer vrijednost u milijunima kn	2011. Nominalni iznos u milijunima kn	2011. Fer vrijednost u milijunima kn
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	1.826	18	4.750	63
Međupalutni kamatni swapovi	7.487	257	2.955	193
Kamatni swapovi	2.379	283	2.919	169
Ugrađeni derivativi u strukturiranim štednim proizvodima	117	-	122	-
	11.809	558	10.746	425

Banka

	2012. Nominalni iznos u milijunima kn	2012. Fer vrijednost u milijunima kn	2011. Nominalni iznos u milijunima kn	2011. Fer vrijednost u milijunima kn
Derivativi koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi				
Valutni terminski i swap ugovori	1.840	18	4.761	63
Međupalutni kamatni swapovi	7.487	257	2.878	193
Kamatni swapovi	2.379	283	2.918	169
Ugrađeni derivativi u strukturiranim štednim proizvodima	117	-	122	-
	11.823	558	10.679	425

Grupa trguje s jednostavnim kamatnim i valutnim derivativnim ugovorima radi dva glavna razloga: upravljanje bilancom odnosno likvidnošću („ALM“) i pružanje rješenja za potrebe zaštite svojim klijentima. ALM aktivnosti su ciljane na optimizaciju regulatornih troškova i upravljanje likvidnošću: ALM ulazi u derivativne transakcije kako bi postigao određene efekte na valutnoj i ročnoj strukturi bilance. Budući da Banka nije implementirala računovodstvo zaštite, spomenuti derivativi se klasificiraju kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Ostale derivativne ugovore najčešće iniciraju klijenti te oni uglavnom uključuju kamatne swapove i garantirane depozite, koji se indeksiraju prema investicijskim fondovima kojima upravlja podružnica Banke (ugrađeni derivativi). Druga ugovorna strana u ovim derivativnim transakcijama su financijske institucije (uključujući povezane osobe) i pravne osobe s visokim kreditnim ratingom, odnosno, kod gore spomenutih ugrađenih derivativa, stanovništvo kao depozitna baza Banke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

27 Uzeti zajmovi

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Domaći izvori	2.194	2.144	2.123	2.065
Strane banke	11.395	9.501	10.182	8.092
Uzeti zajmovi od podružnica	-	-	45	78
	13.589	11.645	12.350	10.235

Uzeti zajmovi iz domaćih izvora uključuju ugovore o reotkupu u iznosu od 70 milijuna kuna (2011.: 166 milijuna kuna) za Grupu i 115 milijuna kuna za Banku (2011.: 196 milijuna kuna).

28 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

	Ukupno u milijunima kn	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku u milijunima kn	Rezervacije za troškove restrukturiranja u milijunima kn	Rezervacije za sudske sporove u milijunima kn	Rezervacije za ostale stavke u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	436	265	1	60	110
Neto terećenje/(prihodovanje) u računu dobiti i gubitka	62	28	17	(6)	23
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(72)	-	(15)	(8)	(49)
Gubitak od tečajnih razlika	23	-	-	-	23
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	449	293	3	46	107
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	459	262	2	64	131
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	36	1	15	1	19
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(61)	-	(16)	(5)	(40)
Gubitak od tečajnih razlika	2	2	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	436	265	1	60	110

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

28 Rezervacije za obveze i troškove (nastavak)

Banka

	Ukupno	Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku	Rezervacije za troškove restrukturiranja	Rezervacije za sudske sporove	Rezervacije za ostale stavke
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	348	212	-	26	110
Neto terećenje u računu dobiti i gubitka	92	53	17	3	19
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(61)	-	(15)	(2)	(44)
Gubitak od tečajnih razlika	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	379	265	2	27	85
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	376	212	1	30	133
Neto terećenje/(prijodovanje) u računu dobiti i gubitka	30	(2)	15	(1)	18
Rezervacije iskorištene tijekom godine	(60)	-	(16)	(3)	(41)
Gubitak od tečajnih razlika	2	2	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2011.	348	212	-	26	110

Rezervacije za izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku i sudske sporove priznaju se kroz ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 8*).

Rezervacije za troškove restrukturiranja uključuju se u troškove restrukturiranja unutar troškova poslovanja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 7*). Rezervacije za ostale stavke priznaju se kao trošak osoblja unutar troškova poslovanja (*bilješka 7*).

Rezervacije za ostale stavke Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine uključuju 52 milijuna kuna (2011.: 82 milijuna kuna) rezervacija za programe dugoročnog nagrađivanja zaposlenika i 35 milijuna kuna (2011.: 28 milijuna kuna) rezervacija za jubilarne nagrade, neiskorištene godišnje odmire i zakonske otpremnine, izračunatih u skladu s *Međunarodnim računovodstvenim standardom 19 „Primanja zaposlenih“*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

29 Ostale obveze

	2012. u milijunima kn	Grupa 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	Banka 2011. u milijunima kn
Obveze po kamatama - nedospjele	1.173	1.062	1.103	983
Obveze po kamatama - dospjele	32	46	32	46
Odgođeni kamatni prihodi	371	405	299	321
Ostali odgođeni prihodi	4	3	2	2
Obveze za plaće	102	193	74	146
Obveze u postupku namire	189	225	53	68
Obveze po kartičnom poslovanju	339	314	310	289
Obveze prema dobavljačima	64	56	10	17
Obračunati troškovi	101	121	59	64
Obveze prema drugim bankama - gotovina u sabirnom centru	-	17	-	17
Dividende	5	10	5	10
Obveze po naknadama	2	1	-	-
Obveze prema komitentima za državna poticajna sredstva za stambenu štednju	130	131	-	-
Ostale obveze	205	76	188	62
	2.717	2.660	2.135	2.025

30 Subordinirani dug

Subordinirani dug u iznosu od 10 milijuna eura odnosi se na zajam UniCredit Bank d.d., Mostar od Bank Polska, Opieki koji je odobren u ožujku 2005. godine u iznosu od 10 milijuna eura, s dospjecom od 10 godina (najmanje 7 godina) uz promjenjivu kamatnu stopu koja se temelji na šestomjesečnom EURIBOR-u + 2,50%.

Otplata ovog duga subordinirana je svim ostalim obvezama UniCredit Bank d.d., Mostar.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Dionički kapital

Grupa i Banka

Autorizirane i izdane	2012. Redovne dionice	2011. Redovne dionice
Izdani dionički kapital (u milijunima kuna)	6.405	6.405
Broj dionica na dan 31. prosinca	320.241.955	320.241.955
Nominalna vrijednost (u kunama) po dionicama na dan 31. prosinca	20,00	20,00

Temeljem odluke Glavne skupštine održane 26. srpnja 2011. godine izdani dionički kapital Banke povećan je pretvaranjem zadržane dobiti u iznosu od 5.124 milijuna kuna u temeljni kapital izdavanjem 256.193.564 nove redovne dionice (bonus izdanje četiri dionice za jednu postojeću dionicu) pojedinačnog nominalnog iznosa od 20,00 kuna. Izdani dionički kapital Banke nakon provedenog bonus izdanja iznosi 6.405 milijuna kuna.

Obične dionice nose glasačka prava na skupštinama dioničara, s tim da je potrebno imati minimalno jednu dionicu. Banka nema preferencijalnih dionica.

Dionička struktura Banke na 31. prosinca je sljedeća:

	2012. % vlasništva	2011. % vlasništva
UniCredit Bank Austria AG	84,47	84,47
Allianz SE	11,72	11,72
Ostali	3,81	3,81
	100,00	100,00

Sve dionice Banke izlistane su na Zagrebačkoj burzi. Na datum 31. prosinca 2012. godine cijena na Zagrebačkoj burzi iznosila je 37,59 kuna po dionici (2011.: 40,58 kuna).

Premija na izdane dionice

Temeljem izdanja dionica u ožujku 2007. godine, Banka je ostvarila premiju na izdane dionice u iznosu od 3.370 milijuna kuna koja predstavlja višak uplaćenog iznosa u odnosu na nominalnu vrijednost izdanih dionica.

Trezorske dionice

Na datum 31. prosinca 2012. godine Grupa i Banka držale su 163.342 trezorskih dionica Banke (2011.: 481.487 trezorskih dionica), po trošku stjecanja u iznosu od 9 milijuna kuna (2011.: 26 milijuna kuna).

Vlastite dionice primljene u zalog

Banka drži 9.975 (2011.: 10.355 vlastitih dionica) vlastitih dionica primljenih u zalog za kredite trećim osobama.

Dividende

Banka je u 2012. godini isplatila 728 milijuna kuna dividende za 2011. godinu (2,28 kuna po dionici). U 2011. godini nije bilo izglasavanja niti plaćanja dividende.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

31 Dionički kapital (nastavak)

Jamstveni kapital

Jamstveni kapital Banke te stopa adekvatnosti kapitala izračunati u skladu sa zahtjevima HNB-a samo za Banku (do dana izdavanja ovih financijskih izvještaja informacije o jamstvenom kapitalu i rizikom ponderiranoj aktivni nisu revidirane), bili su kako slijedi:

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Jamstveni kapital (nerevidirano)		
<i>Osnovni kapital</i>		
Izdani dionički kapital	6.405	6.405
Premija na izdane dionice	3.370	3.370
Zadržana dobit (isključujući dobit tekuće godine)	4.462	3.685
Dobit tekuće godine (u 2011.: umanjena za predloženu dividendu)	888	586
Zakonske, statutarne i ostale rezerve	596	785
Odbici u skladu s regulativom HNB-a	(53)	(77)
Ukupno osnovni kapital	<u>15.668</u>	<u>14.754</u>
<i>Dopunski kapital</i>	-	-
Ukupno dopunski kapital	<u>-</u>	<u>-</u>
Odbici za ulaganja u banke i financijske institucije	(503)	(499)
Ukupno jamstveni kapital	<u>15.165</u>	<u>14.255</u>
Adekvatnost kapitala prema HNB zahtjevima		
<i>Rizikom ponderirana aktiva (nerevidirano)</i>		
Kreditni rizik bilančnih stavaka	52.009	53.515
Kreditni rizik izvanbilančnih stavaka	3.902	4.659
Izloženost valutnom riziku	-	-
Izloženost pozicijskom riziku	992	997
Izloženost riziku druge ugovorne strane	1.135	658
Izloženost operativnom riziku	6.127	5.793
Ukupno rizikom ponderirana aktiva	<u>64.165</u>	<u>65.622</u>
Stopa adekvatnosti kapitala	<u>23,63%</u>	<u>21,72%</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Ostale rezerve, rezerva fer vrijednosti i zadržana dobit

a) Ostale rezerve

Grupa i Banka

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima Kn
Zakonska rezerva	64	64
Rezerva od redenominacije	283	283
Rezerva za vlastite dionice	109	109
Kapitalni dobiti	140	140
Rezerva za opće bankovne rizike	-	189
	596	785

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva je nastala u skladu s hrvatskim zakonima, koji zahtijevaju da se 5% dobiti za godinu prenese u ovu rezervu sve dok ona ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva, u iznosu do 5% izdanog dioničkog kapitala, može se koristiti za pokrivanje gubitaka tekuće i prethodnih godina. Prilikom bonus izdanja dionica u 2011. godini, nije predloženo povećanje zakonske rezerve, obzirom da kapitalne rezerve uključujući premiju na izdane dionice, prelaze 5% izdanog dioničkog kapitala.

Rezerva od redenominacije

Dionički kapital Banke bio je prvotno denominiran u DEM. U skladu s odlukom dioničara donesenom na Izvanrednoj Glavnoj skupštini u veljači 2002. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u eure.

Na Izvanrednoj Glavnoj skupštini održanoj u prosincu 2004. godine, dionički kapital Banke pretvoren je u kune. Nominalna vrijednost dionica serija I A, II B, III D i III E pretvorena je iz 51,13 eura u 380 kuna po dionici, a nominalna vrijednost dionica serije II C pretvorena je iz 73,04 eura u 540 kuna po dionici.

Višak izdanog dioničkog kapitala nastao prilikom redenominacije, iskazan je u rezervi od redenominacije.

Rezerva za vlastite dionice

Rezerva za vlastite dionice rezultat je prijašnjeg vlasništva nad vlastitim dionicama, naknadno prodanih uz ostvarenu neto dobit.

Kapitalni dobiti

Kapitalni dobiti rezultat su transakcija s trezorskim dionicama Banke iz prethodnih razdoblja.

Rezerva za opće bankovne rizike

Sukladno propisima HNB-a koji su svojevremeno bili na snazi, Banka je bila obvezna izdvajati rezerve za opće bankovne rizike, ukoliko je povećanje bilančnih i izvanbilančnih izloženosti prelazilo 15% bilančne i izvanbilančne izloženosti prethodne godine. Obzirom da je Banka prekoračila taj rast u 2007. godini, iz ostvarene dobiti u 2007. godini Banka je rasporedila 189 milijuna kuna u rezervu za opće bankovne rizike.

U skladu s ovim propisima, rezerva za opće bankovne rizike ne može se prenijeti u zadržanu dobit ili druge rezerve ili rasporediti na neki drugi način, prije isteka razdoblja od tri uzastopne godine od razdoblja u kojem je Banka zabilježila rast preko 15%. Realokacija u zadržanu dobit prihvaćena je od strane Glavne skupštine i računovodstveno provedena u 2012. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

32 Ostale rezerve, rezerva fer vrijednosti i zadržana dobit (nastavak)

b) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti uključuje nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju kao i tečajne razlike po osnovi nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući porez na dobit. Na datum 31. prosinca 2012. godine akumulirana rezerva fer vrijednosti iznosila je 60 milijuna kuna (2011.: negativna rezerva fer vrijednosti iznosila je 23 milijuna kuna) za Grupu i 53 milijuna kuna (2011.: 27 milijuna kuna negativne rezerve fer vrijednosti) za Banku.

c) Zadržana dobit

Zadržana dobit uključuje akumuliranu dobit iz prethodnih godina i tečajne razlike kod konsolidacije inozemnih podružnica koje se koriste za evidentiranje razlika koje nastaju pri preračunavanju imovine, obveza, prihoda i rashoda inozemnih podružnica pri konsolidaciji.

33 Prodana imovina koja se nije prestala priznavati

Ugovori o prodaji s pravom reotkupa

U normalnom tijeku poslovanja Grupa ulazi u transakcije koje rezultiraju prijenosom financijske imovine (koja se sastoji prvenstveno od dužničkih vrijednosnih papira) koja se i dalje priznaje u cijelosti. Grupa prenosi takvu imovinu prvenstveno kroz ugovore o prodaji s pravom reotkupa.

Na dan 31. prosinca, Grupa i Banka imale su 75 milijuna kuna (2011.: 151 milijun kuna) i 122 milijuna kuna (2011.: 210 milijuna kuna), prodane imovine koje se nije prestala priznavati, a koja se sastoji od dužničkih vrijednosnih papira klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

34 Sredstva kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba i usluge skrbi nad vrijednosnicama

Banka i Grupa pružaju usluge skrbi bankama i komitentima, uključujući investicijske i mirovinske fondove. Grupa također upravlja reguliranim otvorenim investicijskim fondovima u Republici Hrvatskoj, koji imaju kotiranu cijenu. Za te usluge Banka i Grupa ostvaruju prihode od naknada. Banka i Grupa pružaju i usluge upravljanja portfeljem privatnim komitentima te upravljaju zajmovima u ime i za račun trećih osoba. Povezana imovina nije dio imovine Banke i Grupe i ne iskazuje se u bilanci Banke i Grupe.

Grupa

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Imovina na skrbi	36.600	39.428
Upravljanje imovinom investicijskih fondova	4.472	4.156
Upravljanje portfeljem	111	121
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	455	485
	41.638	44.190

Naknade za usluge skrbi, upravljanje imovinom investicijskih fondova, upravljanje portfeljem i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba iznosile su za Grupu 103 milijuna kuna (2011.: 95 milijuna kuna). Naknade za usluge skrbi vezane su uz usluge skrbi koje se pružaju pravnim osobama, bankama i stanovništvu te investicijskim i mirovinskim fondovima. Naknade za upravljanje portfeljem vezane su za upravljanje portfeljem u ime i za račun komitenata.

Banka

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Imovina na skrbi	34.828	38.046
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba	287	309
	35.115	38.355

Naknade za usluge skrbi i po osnovi zajmova kojima se upravlja u ime i za račun trećih osoba, iznosile su za Banku 43 milijuna kuna (2011.: 29 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

35 Potencijalne i preuzete obveze

a) Izvanbilančna izloženost

Ukupni preostali iznos odobrenih garancija, akreditiva, neiskorištenih okvirnih zajmova i neiskorištenih limita po kreditnim karticama na kraju godine iznosio je:

Grupa

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Garancije u stranoj valuti	3.843	4.016
Garancije u kunama	2.280	2.280
Akreditivi u stranoj valuti	419	442
Neiskorišteni odobreni zajmovi	8.770	9.501
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	5.528	5.030
	20.840	21.269

Banka

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Garancije u stranoj valuti	2.903	2.974
Garancije u kunama	2.278	2.278
Akreditivi u stranoj valuti	337	397
Neiskorišteni odobreni zajmovi	8.329	8.955
Neiskorišteni limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	4.412	4.008
	18.259	18.612

b) Sudski sporovi

Protiv Grupe i Banke je pokrenut niz sudskih sporova. Prema mišljenju Uprave, tužbe za koje je vjerojatno da će biti izgubljene, u potpunosti su rezervirane te, uključujući glavnica i obračunatu kamatu, iznose 46 milijuna kuna za Grupu (2011.: 60 milijuna kuna) i 27 milijuna kuna za Banku (2011.: 26 milijuna kuna), kao što je prikazano u *bilješci 28*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Transakcije s povezanim osobama

Banka je matično društvo Grupe Zagrebačke banke. Krajnje nadređeno društvo Grupe i krajnje matično društvo Banke je UniCredit S.p.A. Ključni dioničari Banke i Grupe su UniCredit Bank Austria AG (podružnica UniCredit SpA) i Allianz SE s 84,47% (2011.: 84,47%) i 11,72% (2011.: 11,72%) dionica Banke na kraju godine. Preostalih 3,81% dionica Banke (2011.: 3,81%) drže ostali dioničari. Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; podružnice Banke i njezina pridružena društva; investicijski fondovi kojima upravlja jedna od podružnica Banke, ZB Invest; mirovinski fondovi kojima upravljaju njezina pridružena društva; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo (zajedno "ključno rukovodstvo"); članovi užih obitelji ključnog rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, sukladno odredbama navedenim u *Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 "Objavljivanje povezanih stranaka"* ("MRS 24"). Ostale izravno povezane osobe uglavnom obuhvaćaju UniCredit S.p.A. i njezine ostale podružnice.

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama

Banka je na dan 31. prosinca 2012. godine imala značajan iznos uzetih zajmova u iznosu od 9.410 milijuna kuna (2011.: 7.501 milijun kuna) i depozita u iznosu od 12.146 milijuna kuna (2011.: 17.126 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG. Kao posljedica toga, Banka je ostvarila rashod od kamata u iznosu od 762 milijuna kuna (2011.: 668 milijuna kuna) od UniCredit Bank Austria AG.

Banka nije priznala troškove (2011.: priznala 3 milijuna kuna) za zaposlenike matičnog društva UniCredit S.p.A., koji privremeno rade u Zagrebačkoj banci na rukovodećim položajima.

Banka je tijekom 2012. i 2011. godine zaključivala derivativne financijske transakcije u obliku kamatnih swapova, međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank AG te je kao rezultat toga priznala gubitak u iznosu od 53 milijuna kuna (2011.: gubitak u iznosu od 254 milijuna kuna) u računu dobiti i gubitka Banke.

Banka je tijekom 2012. i 2011. godine zaključivala derivativne financijske transakcije u obliku međuvalutnih kamatnih swapova i valutnih swapova s UniCredit Bank Austria AG te je kao rezultat toga priznata gubitak u iznosu od 285 milijuna kuna u računu dobiti i gubitka Banke (2011.: dobit od 249 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

a) Ključne transakcije s izravno povezanim osobama (nastavak)

Banka je ostvarila prihod od dividendi i prihod od usluga distribucije od povezanih osoba koje se bave osiguranjem, leasingom i upravljanjem mirovinskim fondovima u sljedećim iznosima:

	Prihod od usluga distribucije		Prihod od dividendi	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Allianz Zagreb (osiguranje)	16	13	12	6
Allianz ZB – društvo za upravljanje obveznim mirovinskim fondom	-	-	1	64
Allianz ZB – društvo za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima	4	6	-	-
UniCredit Leasing	1	2	-	-
	21	21	13	70

Gore navedeni iznosi ne isključuju se prilikom konsolidacije, nego su prikazani kao prihod ili kao umanjeње knjigovodstvene vrijednosti udjela u konsolidiranim financijskim izvještajima Grupe, odnosno kao prihod u odvojenim financijskim izvještajima Banke.

Banka također ostvaruje prihode i rashode vezane uz transakcije s podružnicama, koji se isključuju kod konsolidacije. Riječ je o prihodima od naknada za distribuciju koji se ostvaruju od ZB Investa, društva koje upravlja reguliranim investicijskim fondovima u Hrvatskoj te naknadama koje se plaćaju Zagreb nekretninama za procjene vrijednosti nekretnina. Banka je ostvarila prihod od dividendi od podružnica u 2012. godini u iznosu od 21 milijun kuna (2011.: 50 milijuna kuna). Većina ostalih prihoda i rashoda od podružnica odnosi se na kamatu.

Većina izloženosti prema podružnicama odnosi se na kreditiranje, a u slučaju ZB Investa uključuje ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest.

Ključno rukovodstvo je krajem godine držalo 372.608 dionica Banke (2011.: 319.457 dionica). U zajmove i potraživanja od komitenata uključeno je 45 milijuna kuna (2011.: 42 milijuna kuna) koji se odnose na zajmove i potraživanja odobrene ključnom rukovodstvu. Tijekom godine Banka je naplatila kamatu u iznosu od 2 milijuna kuna (2011.: 2 milijuna kuna) po osnovi zajmova i potraživanja od ključnog rukovodstva koji su odobreni uz godišnje kamatne stope od 4,65% do 12,00% (2011.: od 4,65% do 12,00%). U iznos tekućih računa i depozita komitenata uključeno je 94 milijuna kuna depozita ključnog rukovodstva (2011.: 39 milijuna kuna). Po toj osnovi Banka je tijekom 2012. godine platila kamatu u iznosu od 2 milijuna kuna (2011.: 1 milijun kuna), uz godišnje kamatne stope od 0,05% do 5,80% (2011.: 0,05% do 5,80%).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka)

Imovina, obveze i izvanbilančna izloženost na dan 31. prosinca 2012. godine te prihodi i rashodi ostvareni tijekom 2012. godine koji proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama iznosili su:

	2012. Izloženost* u milijunima kn	2012. Obveze u milijunima kn	2012. Prihodi u milijunima kn	2012. Rashodi u milijunima kn
Izravno i krajnje matično društvo				
UniCredit Bank Austria AG	3.860	21.797	85	1.052
UniCredit S.p.A	122	1	5	3
Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara				
UniCredit Bank Austria AG Group - ostali	7	11	2	3
UniCredit Group - ostali	27	32	2	5
UniCredit Bank AG	36	298	92	153
UniCredit Bank AG Group - ostali	-	12	-	-
Allianz SE Group	35	31	34	-
Ukupno ključni dioničari	4.087	22.182	220	1.216
Podružnice				
Prva stambena štedionica	5	254	12	12
UniCredit Bank d.d., Mostar	394	33	10	1
Istraturist	136	48	9	6
ZB Invest	2	25	22	1
Zagreb nekretnine	-	3	-	1
Centar Kaptol	22	1	-	-
Suvremene poslovne komunikacije	-	2	-	3
Pominvest	-	2	-	3
Ukupno podružnice	559	368	53	27
Ključno rukovodstvo**				
Nadzorni odbor	-	8	-	-
Ostalo ključno rukovodstvo	54	98	2	2
Ukupno ključno rukovodstvo	54	106	2	2
Ukupno	4.700	22.656	275	1.245

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu i ostala potraživanja te 299 milijuna kuna (2011.: 121 milijun kuna) izvanbilančne izloženosti, od čega se 8 milijuna kuna (2011.: 6 milijuna kuna) odnosi na ključno rukovodstvo.

** Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u *bilješci 36c*.

Uz izravnu izloženost prema ZB Investu, na kraju godine Grupa i Banka imale su i ulaganja u investicijske fondove kojima upravlja ZB Invest u iznosu od 107 milijuna kuna odnosno 89 milijuna kuna (2011.: 114 milijuna kuna odnosno 82 milijuna kuna).

Uz direktnu izloženost prema podružnicama, ulaganja Banke u podružnice na kraju godine iznosila su 866 milijuna kuna (2011.: 866 milijuna kuna).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

b) Iznosi koji proizlaze iz transakcija s izravno povezanim osobama (Banka) (nastavak)

	2011. Izloženost u milijunima kn	2011. Obveze u milijunima kn	2011. Prihodi u milijunima kn	2011. Rashodi u milijunima kn
Izravno i krajnje matično društvo				
UniCredit Bank Austria AG	6.235	24.755	293	685
UniCredit S.p.A.	39	4	6	6
Ostali dioničari ili podružnice ključnih dioničara				
UniCredit Bank Austria AG Group - ostali	15	17	4	1
UniCredit Group - ostali	22	43	3	34
UniCredit Bank AG	93	206	41	323
UniCredit Bank AG Group - ostali	-	3	-	-
Allianz SE Group	42	35	89	-
Ukupno ključni dioničari	6.446	25.063	436	1.049
Podružnice				
Prva stambena štedionica	236	315	14	9
UniCredit Bank d.d., Mostar	410	34	12	2
Istraturist	91	21	19	2
ZB Invest	2	10	25	-
Zagreb nekretnine	-	3	-	1
Centar Kaptol	-	3	-	-
Marketing Zagrebačke banke	-	2	-	2
Pominvest	-	2	-	3
Ukupno podružnice	739	390	70	19
Ključno rukovodstvo**				
Nadzorni odbor	-	6	-	-
Ostalo ključno rukovodstvo	49	41	2	1
Ukupno ključno rukovodstvo	49	47	2	1
Ukupno	7.234	25.500	508	1.069

**Rashodi vezani uz ključno rukovodstvo ne uključuju plaće i nagrade. Informacije o plaćama i nagradama rukovodstva objavljene su u *bilješci 36c*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

36 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

c) Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu tijekom godine

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Uprava		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	12	12
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	5	-
Dugoročno nagrađivanje		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	-	1
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	6	-
Nagrađivanje dodjelom dionica		
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	2	5
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	6	12
Ukupno	31	30
	2012.	2011.
	u milijunima	u milijunima
	kn	kn
Ostalo ključno rukovodstvo		
Kratkoročno nagrađivanje		
- plaće isplaćene tijekom tekuće godine za tekuću godinu	24	22
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	5	2
Dugoročno nagrađivanje		
- police osiguranja uplaćene tijekom tekuće godine	2	2
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	9	-
Nagrađivanje dodjelom dionica		
- bonusi isplaćeni tijekom tekuće godine za prethodnu godinu	4	7
- isplate tijekom tekuće godine po osnovi ranijih godina	5	10
Ukupno	49	43

U ostalo ključno rukovodstvo uključen je 51 ključni zaposlenik (2011.: 48 ključnih zaposlenika).

Iznos nagrade isplaćen članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu uključuje 6 milijuna kuna (2011.: 6 milijuna kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa, koji se uplaćuju u obvezne mirovinske fondove.

Iznos nagrade isplaćen Nadzornom odboru iznosio je 1 milijun kuna (2011.: 1 milijun kuna).

d) Dionice u vlasništvu članova Nadzornog odbora i Uprave

U tablici u nastavku navedene su dionice Banke u vlasništvu članova Uprave i Nadzornog odbora te pravnih osoba koje imaju svoje predstavnike u Nadzornom odboru na dan 31. prosinca 2012. godine.

	Broj redovnih dionica
Pravne osobe zastupljene u Nadzornom odboru	
UniCredit Bank Austria AG	270.523.430
Allianz SE	37.523.195
Član Nadzornog odbora	
Prof. dr. Jakša Barbić	110.770
Članovi Uprave	
Franjo Luković	314.080
Milivoj Goldštajn	119.165
Sanja Rendulić	203.080
Marko Remenar	-
Miljenko Živaljić	83.509
Daniela Roguljić Novak	37.710
Nikolaus Maximilian Linarić	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima

Ova bilješka daje detaljne informacije o izloženosti Grupe rizicima i opisuje metode koje rukovodstvo koristi za prepoznavanje, mjerenje i upravljanje rizicima u cilju očuvanja kapitala. Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Grupa izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

Na razini Grupe postoji cjeloviti sustav upravljanja rizicima uvođenjem politika i procedura, postavljanjem limita za Grupi prihvatljive razine rizika i nadgledanjem njihove implementacije. Limiti se postavljaju sukladno iznosu jamstvenog kapitala te se primjenjuju na sve vrste rizika. Pored navedenog, Grupa utvrđuje limite za potencijalne godišnje gubitke mjerene Value-at-Risk tehnikama za kamatni rizik, rizik kamatne marže, valutni rizik i cjenovni rizik vrijednosnica. Grupa je također razvila metode i modele upravljanja operativnim rizicima.

Usvojeni principi upravljanja rizicima implementirani su u svim podružnicama.

37.1. Kreditni rizik

Grupa je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba.

Rizik da druga ugovorna strana neće izvršiti svoje obveze po financijskim instrumentima kontinuirano se prati. Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika Grupa procjenjuje kreditnu sposobnost komitenta, te u svrhu umanjenja kreditnog rizika uzima instrumente osiguranja.

Na datum bilance, izloženost Grupe kreditnom riziku koji proizlazi iz derivativnih financijskih instrumenata klasificiranih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, predstavlja pozitivnu fer vrijednosti tih instrumenata prikazanu u bilanci. Nominalni iznosi prikazani u bilješkama uz financijske izvještaje ne predstavljaju iznose koji će biti razmijenjeni između stranaka u derivativnim transakcijama niti se njima mjeri izloženost Grupe kreditnom ili tržišnim rizicima. Iznosi koji će biti razmijenjeni temelje se na uvjetima derivativnih ugovora.

Primarna izloženost Grupe kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata i banaka. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi, predstavlja knjigovodstvena vrijednosti te imovine u bilanci. Nadalje, Grupa je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz preuzete obveze po neiskorištenim zajmovima i izdanim garancijama, kako je prikazano u *bilješci 35a*.

Upravljanje kreditnim rizikom Grupa provodi sukladno internim procedurama te propisima Hrvatske narodne banke. Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja. Kreditni odbor redovito se obavještava o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja, uključujući predložene rezervacije za umanjenje vrijednosti. Kreditni rizik redovito se prati i o njemu izvještava, omogućujući na taj način pravovremenu identifikaciju umanjenja vrijednosti u portfelju zajmova. Grupa redovito primjenjuje razborite metode i modele u procesu procjene kreditnog rizika.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u obliku gotovinskih depozita, garancija, nekretnina i ostalih instrumenata osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Izloženost kreditnom riziku vezana uz bilančne stavke je kako slijedi:

	Bilješke	Grupa		Banka	
		2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Tekući računi kod HNB-a i drugih banaka	11	4.358	5.233	2.999	4.590
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	12	7.840	8.236	7.840	8.236
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.301	11.704	9.432	8.729
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	14a	57	502	57	502
Derivativni financijski instrumenti	14c	748	511	763	529
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	78.312	79.514	68.462	69.857
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	16a	8.837	5.778	7.964	5.266
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	864	782	864	589
Ostala imovina		1.759	1.718	1.413	1.381
Ukupna izloženost kreditnom riziku bilančnih stavki		115.076	113.978	99.794	99.679

Izloženost kreditnom riziku vezana uz izvanbilančne stavke je kako slijedi:

Garancije	35a	6.123	6.296	5.181	5.252
Akreditivi	35a	419	442	337	397
Neiskorišteni zajmovi, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke	35a	14.298	14.531	12.741	12.963
Ukupna izloženost kreditnom riziku izvanbilančnih stavki		20.840	21.269	18.259	18.612
Ukupna izloženost kreditnom riziku		135.916	135.247	118.053	118.291

U gornjoj tablici prikazana je maksimalna izloženost kreditnom riziku Grupe i Banke na datum 31. prosinca 2012. godine i 31. prosinca 2011. godine, ne uzimajući u obzir uzete instrumente osiguranja. Bilančne stavke prikazane u gornjoj tablici iskazane su po neto knjigovodstvenoj vrijednosti, umanjene za rezervacije za umanjenje vrijednosti, kao što su iskazane u bilanci. Izvanbilančne stavke temelje se na odobrenim iznosima, osim za odobrene neiskorištene zajmove i limite po kreditnim karticama, koji se temelje na neiskorištenim odobrenim iznosima.

66,7% (2011.: 67,4%) i 66,0% (2011.: 66,4%) maksimalne kreditne izloženosti proizlazi iz zajmova i potraživanja od banaka i komitenata za Grupu i Banku. Neiskorišteni odobreni krediti, limiti po kreditnim karticama i ostale stavke predstavljaju 10,5% (2011.: 10,7%) i 10,8% (2011.: 11,0%) maksimalne izloženosti za Grupu i Banku.

Rukovodstvo se pouzda u svoju sposobnost daljnjeg praćenja i upravljanja kreditnim rizikom Grupe, koji proizlazi iz kreditnog portfelja i preuzetih obveza zbog sljedećih razloga:

- 86,9% (2011.: 90,3%) zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 86,6% (2011.: 90,6%) Banke klasificirano je u rizičnu skupinu A (prihodujući zajmovi),
- 83,5% (2011.: 87,0%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 82,9% (2011.: 87,0%) Banke su nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti,
- 13,1% (2011.: 9,7%) bruto zajmova i potraživanja od komitenata Grupe i 13,4% (2011.: 9,4%) Banke klasificirano je u skupinu zajmova umanjene vrijednosti,
- zajmovi i potraživanja od komitenata osigurani su različitim vrstama instrumenata osiguranja.
- rukovodstvo smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata dostatno pokriveni rezervacijama za umanjenje vrijednosti te instrumentima osiguranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

Umanjenja vrijednosti i politike umanjena vrijednosti

Klasifikacija Grupe	2012.		2011.	
	u milijunima kn		u milijunima kn	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	73.356	845	76.426	960
B1	3.866	418	2.838	417
B2	3.996	1.885	3.083	1.496
B3	1.250	1.008	202	162
C	1.969	1.969	2.117	2.117
Ukupno	84.437	6.125	84.666	5.152

Klasifikacija Banke	2012.		2011.	
	u milijunima kn		u milijunima kn	
	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti	Zajmovi i potraživanja od komitenata	Rezervacije za umanjenje vrijednosti
A	63.717	734	67.042	772
B1	3.776	403	2.418	352
B2	3.565	1.669	2.861	1.380
B3	1.046	836	202	162
C	1.457	1.457	1.472	1.472
Ukupno	73.561	5.099	73.995	4.138

- rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata klasificiranih u rizičnu skupinu A odnose se na opću rezervaciju,
- rezervacije za umanjene vrijednosti izražene kao udio bruto zajmova i potraživanja od komitenata iznose 7,3% (2011.: 6,1%) za Grupu i 6,9% (2011.: 5,6%) za Banku,
- porast rezervacija za umanjene vrijednosti u portfelju pravnih osoba tijekom 2012. godine rezultat je otežanog gospodarskog okruženja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

Neizvjesnost vezana uz vrednovanje nekretnina uzetih kao instrumente osiguranja

Većina stambenih kredita osigurana je hipotekom nad stambenim nekretninama. Značajan dio portfelja pravnih osoba osiguran je hipotekama nad različitim vrstama nekretnina. Hrvatsko tržište nekretnina, kako poslovnih tako i stambenih, od kraja 2007. godine je nelikvidno te je tijekom godine unatoč značajnom padu cijena u drugoj polovini 2009. godine te umjerenijem smanjenju od 2010. nadalje ostvaren relativno mali broj transakcija kupoprodaje. Smanjenje cijena i nelikvidnost tržišta nekretnina imaju negativan efekt na nadoknadivost imovine te na očekivano vrijeme njezine realizacije, u slučajevima gdje je zajmoprimac u financijskim problemima te bi se Banka inače oslonila na naplatu putem instrumenata osiguranja.

Reprogramirani zajmovi i potraživanja

Grupa i Banka su tijekom godine reprogramirale određene kredite klijentima kako bi povećale mogućnosti za njihovu konačnu naplatu. Ova je mjera poduzeta kao odgovor na pogoršano financijsko stanje dužnika, odnosno da bi se ono spriječilo. Gdje god je to bilo moguće, Grupa je nastojala poboljšati svoj položaj pribavljanjem dodatnih instrumenata osiguranja. Restrukturirani krediti se kontinuirano prate, a u slučaju dodatnog pogoršanja ili kršenja ugovornih obveza razmatra se poduzimanje potrebnih mjera naplate potraživanja.

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku

U tablici u nastavku kategorija "Nedospjeli neumanjene vrijednosti" uključuje određeni dio reprogramiranih zajmova i potraživanja.

Zajmovi stanovništvu	Grupa		Banka	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	32.788	33.323	26.882	27.440
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.751	1.773	1.660	1.703
Umanjene vrijednosti	2.619	2.433	2.259	2.101
Bruto	37.158	37.529	30.801	31.244
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(2.150)	(1.992)	(1.811)	(1.666)
Neto	35.008	35.537	28.990	29.578
Zajmovi pravnim osobama	Grupa		Banka	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Nedospjeli neumanjene vrijednosti	37.724	40.370	34.130	36.969
Dospjeli neumanjene vrijednosti	1.093	960	1.045	930
Umanjene vrijednosti	8.462	5.807	7.585	4.852
Bruto	47.279	47.137	42.760	42.751
Umanjeno za rezervaciju za umanjenje vrijednosti	(3.975)	(3.160)	(3.288)	(2.472)
Neto	43.304	43.977	39.472	40.279

Zajmovi pravnim osobama uključuju zajmove Republici Hrvatskoj, državnim fondovima i zajmove drugim osobama za koje jamči država, u iznosu od 17.477 milijuna kuna (2011.: 17.531 milijun kuna) za Grupu i Banku. Isključujući rizik države rezervacije za umanjenje vrijednosti za pravne osobe predstavlja 13,3% (2011.: 10,7%) od korporativnog portfelja Grupe i 13,0% (2011.: 9,8%) za Banku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od komitenata: analiza prema učinku (nastavak)

Ukupne rezervacije Grupe za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznose 6.125 milijuna kuna (2011.: 5.152 milijuna kuna), od čega se 5.280 milijuna kuna (2011.: 4.192 milijuna kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 845 milijuna kuna odnosi se na opću rezervaciju (2011.: 960 milijuna kuna), koja se izračunava sukladno regulatornim zahtjevima.

Ukupna rezervacija Banke za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata iznosi 5.099 milijuna kuna (2011.: 4.138 milijuna kuna), od čega se 4.365 milijuna kuna (2011.: 3.366 milijuna kuna) odnosi na specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti, dok se preostalih 734 milijuna kuna odnosi na opću rezervaciju (2011.: 772 milijuna kuna).

Daljnje informacije te kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od komitenata prikazani su u *bilješci 15b*.

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja zajmova i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog sustava ocjenjivanja kojeg Grupa koristi, kako je prikazano u nastavku:

Ocjenjivanje Grupe	Naziv kategorije	Opis kategorije
1	Standardno praćenje	Klijenti s urednom otplatom i ispodprosječnim omjerom izloženosti i primanja
2	Pojačano praćenje	Klijenti koji povremeno kasne s otplatom kredita

Zajmovi i potraživanja od komitenata koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena redovito se prate i detaljno pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja radi poduzimanja pravovremenih aktivnosti. U nastavku je prikazan pregled bruto izloženosti nedospjelih zajmova neumanjene vrijednosti prema vrsti zajmova te tipu zajmoprimaca:

Zajmovi stanovništvu	Grupa		Banka	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Gotovinski i potrošački zajmovi	8.366	8.520	5.281	5.523
Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	3.121	2.817	2.465	2.197
Stambeni zajmovi	18.665	19.158	16.501	16.895
Zajmovi obrtnicima	874	927	873	924
Ostali zajmovi	1.762	1.901	1.762	1.901
Ukupno	32.788	33.323	26.882	27.440

Zajmovi pravnim osobama	Grupa		Banka	
	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Veliki	24.431	26.389	22.455	24.547
Srednji	10.128	10.897	9.383	10.291
Mali	3.165	3.084	2.292	2.131
Ukupno	37.724	40.370	34.130	36.969

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

a) Nedospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti (nastavak)

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2012.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Standardno praćenje	8.366	3.121	18.511	800	1.762	32.560	24.008	9.637	2.825	36.470
Pojačano praćenje	-	-	154	74	-	228	423	491	340	1.254
Ukupno	8.366	3.121	18.665	874	1.762	32.788	24.431	10.128	3.165	37.724

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2011.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Standardno praćenje	8.520	2.817	19.042	836	1.901	33.116	25.991	10.091	2.795	38.877
Pojačano praćenje	-	-	116	91	-	207	398	806	289	1.493
Ukupno	8.520	2.817	19.158	927	1.901	33.323	26.389	10.897	3.084	40.370

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2012.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Standardno praćenje	5.281	2.465	16.501	799	1.762	26.808	22.219	8.921	2.056	33.196
Pojačano praćenje	-	-	-	74	-	74	236	462	236	934
Ukupno	5.281	2.465	16.501	873	1.762	26.882	22.455	9.383	2.292	34.130

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2011.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Standardno praćenje	5.523	2.197	16.895	834	1.901	27.350	24.267	9.665	1.857	35.789
Pojačano praćenje	-	-	-	90	-	90	280	626	274	1.180
Ukupno	5.523	2.197	16.895	924	1.901	27.440	24.547	10.291	2.131	36.969

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti

Za zajmove i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Također je moguće da komitenti kasne preko 90 dana, a da zbog drugih čimbenika ne postoji potreba za umanjnjem vrijednosti. U nastavku je prikazan bruto iznos dospjelih zajmova i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti za Grupu i Banku:

Grupa	Stanovništvo					Ukupno	Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi		Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2012.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	315	137	742	44	101	1.339	21	82	110	213
Dospjelo od 31-60 dana	80	12	200	25	26	343	1	321	43	365
Dospjelo od 61-90 dana	3	6	3	4	-	16	5	127	7	139
Dospjelo iznad 90 dana	12	1	25	10	5	53	313	44	19	376
Ukupno	410	156	970	83	132	1.751	340	574	179	1.093

Grupa	Stanovništvo					Ukupno	Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi		Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2011.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	354	119	647	50	126	1.296	414	239	90	743
Dospjelo od 31-60 dana	81	13	219	29	50	392	15	35	39	89
Dospjelo od 61-90 dana	5	7	4	14	1	31	46	21	9	76
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	39	13	2	54	4	23	25	52
Ukupno	440	139	909	106	179	1.773	479	318	163	960

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi i potraživanja od komitenata neumanjene vrijednosti (nastavak)

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2012.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	313	131	694	44	101	1.283	15	77	99	191
Dospjelo od 31-60 dana	73	8	186	25	26	318	1	313	27	341
Dospjelo od 61-90 dana	1	5	-	4	-	10	5	127	5	137
Dospjelo iznad 90 dana	12	1	21	10	5	49	313	44	19	376
Ukupno	399	145	901	83	132	1.660	334	561	150	1.045

Banka	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
31. prosinca 2011.	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Dospjelo do 30 dana	351	118	592	50	126	1.237	414	239	84	737
Dospjelo od 31-60 dana	81	12	212	29	50	384	13	33	31	77
Dospjelo od 61-90 dana	5	7	4	14	1	31	46	21	8	75
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	36	13	2	51	4	21	16	41
Ukupno	437	137	844	106	179	1.703	477	314	139	930

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.1. Kreditni rizik (nastavak)

c) Zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti

Pregled zajmova i potraživanja od komitenata za koje je pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti, neto od rezervacije za umanjenje vrijednosti, prikazan je u nastavku:

Grupa	Stanovništvo						Pravne osobe			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja	Stambeni zajmovi	Zajmovi obrtnicima	Ostali zajmovi	Ukupno	Velike	Srednje	Male	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
31. prosinca 2012.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	99	14	523	108	118	862	2.905	1.541	493	4.939
31. prosinca 2011.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	118	66	446	86	132	848	1.824	862	514	3.200
Banka										
31. prosinca 2012.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	73	9	477	108	118	785	2.747	1.512	435	4.694
Banka										
31. prosinca 2011.										
Zajmovi umanjene vrijednosti	84	16	414	86	132	732	1.599	814	442	2.855

Nije praktično prikazati procijenjene vrijednosti kolaterala.

Uprava smatra da su zajmovi i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti adekvatno pokriveni instrumentima osiguranja i rezervacijom za umanjenje vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti

Grupa ima pristup raznovrsnim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju korištenjem velikog broja instrumenata koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, izdane dužničke vrijednosnice, subordinirani dug i dionički kapital. To povećava fleksibilnost financiranja, te ograničava ovisnost o bilo kojem pojedinačnom izvoru i općenito umanjuje trošak financiranja.

Grupa nastoji održavati ravnotežu između kontinuiteta i fleksibilnosti financiranja korištenjem obveza različitih rokova dospijea. Grupa kontinuirano procjenjuje rizik likvidnosti identificirajući i prateći promjene u financiranju potrebne za dostizanje poslovnih i strateških ciljeva Grupe. Nadalje, Grupa kao dio svoje strategije upravljanja rizikom likvidnosti, drži portfelj likvidne imovine.

Grupa prilagođava svoje poslovanje obzirom na rizik likvidnosti sukladno zakonskim odredbama i internim politikama održavanja rezervi likvidnosti, usklađivanjem imovine i obveza te određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti. Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i održavaju dnevno. Organizacijski dio Upravljanje aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti, osiguravajući također i zadovoljavanje svih potreba komitenata.

Tablica u nastavku prikazuje analizu očekivanih odljeva (uključujući buduće obveze po kamatama, po trenutnim kamatnim stopama, ako su varijabilne) financijskih obveza prikazanih na 31. prosinca 2012. Oročeni depoziti prikazani su kao odljev po dospelju a depoziti po viđenju do jednog mjeseca, iako iskustvo pokazuje da će značajan dio tih depozita biti zadržan u Banci.

Grupa	Do 1	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca	1 do 5	Preko 5	Ukupno
	mjesec	3 mjeseca	do 1 godine	godina	godina	
	2012.	2012.	2012.	2012.	2012.	2012.
	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	2.175	1.261	2.610	9.513	179	15.738
Tekući računi i depoziti komitenata	28.927	8.377	23.934	10.009	703	71.950
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	11	9	209	323	558
Uzeti zajmovi	263	258	1.096	12.344	773	14.734
Subordinirani dug	-	2	1	79	-	82
Ostale obveze	1.073	230	487	158	12	1.960
Ukupni očekivani odljev	32.444	10.139	28.137	32.312	1.990	105.022

Grupa	Do 1	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca	1 do 5	Preko 5	Ukupno
	mjesec	3 mjeseca	do 1 godine	godina	godina	
	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.
	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	4.370	4.828	521	3.187	6.656	19.562
Tekući računi i depoziti komitenata	27.994	8.231	22.879	9.401	902	69.407
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	29	21	11	32	332	425
Uzeti zajmovi	511	337	1.091	6.790	4.665	13.394
Subordinirani dug	-	1	2	84	-	87
Ostale obveze	1.142	179	352	121	12	1.806
Ukupni očekivani odljev	34.046	13.597	24.856	19.615	12.567	104.681

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tablica u nastavku sadrži analizu očekivanih odljeva (uključujući i buduća plaćanja kamata po tekućim stopama, gdje je moguće) financijskih obveza evidentiranih na dan 31. prosinca 2011.

<i>Banka</i>	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca 3 mjeseca	1 do 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	2.223	921	2.717	9.351	179	15.391
Tekući računi i depoziti komitenata	22.252	7.627	21.949	7.142	511	59.481
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	11	9	209	323	558
Uzeti zajmovi	252	197	918	11.337	668	13.372
Ostale obveze	776	216	398	136	13	1.539
Ukupni očekivani odljev	25.509	8.972	25.991	28.175	1.694	90.341

<i>Banka</i>	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca 3 mjeseca	1 do 3 mjeseca do 1 godine	1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	4.374	4.582	494	3.073	7.058	19.581
Tekući računi i depoziti komitenata	21.953	7.735	20.808	6.727	489	57.712
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	29	21	11	32	332	425
Uzeti zajmovi	546	310	885	5.485	4.475	11.701
Ostale obveze	853	180	286	123	11	1.453
Ukupni očekivani odljev	27.755	12.828	22.484	15.440	12.365	90.872

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti

Profil strukturne likvidnosti s odgovarajućim pokazateljima neusklađenosti na datum 31. prosinca 2012. na osnovi preostalog ugovornog dospjeća prikazan je u tablicama u nastavku, uz sljedeće iznimke:

- pojedine stavke bilance modificiraju se temeljem metodologije replikacijskog portfelja i to posebno depoziti po viđenju, prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti stanovništvu i pravnim osobama te oročeni depoziti građana s karakteristikom samozanavljanja,
- oročeni depoziti građana za Prvu stambenu štedionicu na nivou Grupe modificiraju se temeljem metodologije replikacijskog portfelja,
- likvidne dužničke vrijednosnice, založive u svrhu refinanciranja kod središnjih banaka, koje se drže u knjizi banke ili knjizi trgovanja i kolaterali iz obratnih repo transakcija klasificiraju se u kategoriju prekonočno uz primjenu definiranih korektivnih faktora,

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

- obveznu pričuvu trebalo bi rasporediti prema razdobljima dospijeca osnovice za obračun obvezne pričuve, međutim uslijed njezine percipirane kratkoročne nelikvidnosti, obvezna pričuva se zbog opreznosti raspoređuje od vremenskog razreda preko tri mjeseca, s izuzetkom obvezne pričuve UniCredit Bank d.d., Mostar na Grupi koja je prikazana u kategoriji prekonočno,
- ulaganja u podružnice i pridružena društva, koja nemaju ugovornu ročnost razvrstavaju se sukladno planovima Grupe,
- ostala imovina i obveze, isključujući obračunatu kamatu, prikazuju se u vremenskom razredu od 3 mjeseca do godine dana,
- nominalni iznos kamatnih swapova, uključen u poziciju izvanbilančnih derivativa, prikazuje se samo u koloni Ukupno, odnosno nije raspoređen po vremenskim razredima, budući da ta pozicija nema utjecaja na novčane tokove,
- garancije, neiskorištene kreditne linije i neiskorišteni dijelovi odobrenih kredita, prikazuju se na pozicijama neiskorištenih kreditnih linija i potencijalnih obveza u tablicama u nastavku, na temelju rasporeda i iznosa očekivanih novčanih tokova, dok se u financijskim izvještajima prikazuju po preostalom iznosu potencijalne obveze,
- krediti kod kojih je prepoznato umanjene vrijednosti, ulaganja u podružnice i pridružena društva, kapital i rezerve, te rezervacije klasificiraju se prema standardnom sustavu koji je definirala Banka u najdužu skupinu ročnosti. Zajmovi umanjene vrijednosti za potrebe prezentacije ove bilješke podrazumijevaju zajmove klijenata dodijeljenog internog rejtinga 8-, 9 ili 10.

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od preostalog dijela financijskih izvještaja, budući da se temelje na upravljačkim izvještajima. Prikazivanje usklade nije praktično. Neke od glavnih razlika su sljedeće:

- imovina se prikazuje na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezervaciju za umanjene vrijednosti,
- obvezna pričuva (prikazana unutar zajmova i potraživanja od banaka) u tablicama u nastavku na razini Grupe uključuje i obveznu pričuvu UniCredit Bank d.d., Mostar dok pozicija obvezna pričuva prikazana u bilanci uključuje samo iznos obvezne pričuve Banke kod Hrvatske narodne banke (iznimno za UniCredit Bank d.d., Mostar višak slobodnih sredstava iznad iznosa izdvojene obvezne pričuve prikazan je također u stavci obvezna pričuva),
- zajmovi umanjene vrijednosti prikazuju se u zasebnoj liniji, unutar ostale imovine,
- unutargrupne transakcije i druga konsolidacijska usklađenja koja imaju utjecaj na strukturnu likvidnost eliminiraju se na razini Grupe u tablicama u nastavku, dok se ostale stavke (kao što su npr. ulaganja u podružnice) ne eliminiraju,
- fer vrijednost derivativnih instrumenata prikazuje se unutar ostale imovine ili ostalih obveza, kako je prikladno,
- ostala imovina uključuje materijalnu i nematerijalnu imovinu te ulaganja u nekretnine, ali isključuje obračunatu kamatu, koja je prikazana zajedno s povezanim iznosima glavnice (isto vrijedi za obvezu po kamati u pasivi),
- gotovina u tablicama u nastavku sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2012.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	8.994	5.664	(4.840)	(4.598)	1.017	(3.032)	(3.205)
Imovina	155.553	13.829	19.137	5.651	24.881	20.826	44.258	21.812
Bilanca	127.112	13.793	13.840	4.219	23.946	18.753	30.749	21.812
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	59.491	1.573	4.409	3.429	12.335	14.981	21.479	1.285
Stanovništvo	15.130	200	260	624	2.268	4.210	7.370	198
Pravne osobe	44.361	1.373	4.149	2.805	10.067	10.771	14.109	1.087
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	19.132	96	5	188	851	2.252	6.929	8.811
Stanovništvo	19.132	96	5	188	851	2.252	6.929	8.811
<i>Vrijednosni papiri</i>	9.026	4.915	395	-	3.533	20	163	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	150	-	-	-	103	-	47	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospelja	8.876	4.915	395	-	3.430	20	116	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	23.244	5.196	9.031	602	3.989	1.500	2.178	748
Tekući računi	3.206	3.206	-	-	-	-	-	-
Depoziti	10.208	-	9.031	602	575	-	-	-
Obvezna pričuva	9.830	1.990	-	-	3.414	1.500	2.178	748
<i>Ostala imovina</i>	16.219	2.013	-	-	3.238	-	-	10.968
Gotovina	2.013	2.013	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	8.353	-	-	-	-	-	-	8.353
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	962	-	-	-	-	-	-	962
Ostala imovina	4.891	-	-	-	3.238	-	-	1.653
Izvanbilanca	28.441	36	5.297	1.432	935	2.073	13.509	-
Derivativi	28.441	-	5.333	1.432	935	2.073	13.509	-
Neiskorištene kreditne linije	-	36	(36)	-	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	155.553	4.835	13.473	10.491	29.479	19.809	47.290	25.017
Bilanca	127.112	4.550	8.143	9.054	28.002	17.742	34.604	25.017
<i>Depoziti po viđenju</i>	24.024	2.954	1.322	1.108	2.367	2.997	13.276	-
Stanovništvo	11.496	1.298	411	370	815	1.107	7.495	-
Pravne osobe	12.528	1.656	911	738	1.552	1.890	5.781	-
<i>Oročeni depoziti</i>	48.443	1.199	5.096	7.281	19.325	7.757	7.375	410
Stanovništvo	37.595	1.191	2.772	4.915	15.904	5.391	7.216	206
Pravne osobe	10.848	8	2.324	2.366	3.421	2.366	159	204
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	26.296	397	1.725	665	2.292	6.988	13.953	276
Uzeti zajmovi	12.578	361	90	24	1.890	2.405	7.604	204
Tekući računi i depoziti	13.718	36	1.635	641	402	4.583	6.349	72
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	28.349	-	-	-	4.018	-	-	24.331
Kapital i rezerve	18.041	-	-	-	-	-	-	18.041
Ostale obveze	4.018	-	-	-	4.018	-	-	-
Rezervacije	6.290	-	-	-	-	-	-	6.290
Izvanbilanca	28.441	285	5.330	1.437	1.477	2.067	12.686	-
Derivativi	28.441	-	5.330	1.437	939	2.067	13.509	-
Potencijalne obveze	-	285	-	-	538	-	(823)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa 31. prosinca 2011.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	12.628	100	(9.084)	(4.452)	2.141	1.154	(2.487)
Imovina	146.299	18.402	13.461	7.309	23.053	23.158	33.923	23.605
Bilanca	124.914	18.116	10.334	3.621	20.757	20.126	28.355	23.605
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	59.347	4.193	1.455	3.291	11.823	15.887	19.139	3.559
Stanovništvo	15.372	221	314	690	2.393	4.559	5.132	2.063
Pravne osobe	43.975	3.972	1.141	2.601	9.430	11.328	14.007	1.496
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	19.377	95	5	188	856	2.244	6.933	9.056
Stanovništvo	19.377	95	5	188	856	2.244	6.933	9.056
<i>Vrijednosni papiri</i>	6.626	4.348	23	-	1.762	363	130	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	599	-	-	-	519	40	40	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospjeća	6.027	4.348	23	-	1.243	323	90	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	24.759	7.382	8.851	142	3.833	1.632	2.153	766
Tekući računi	4.714	4.714	-	-	-	-	-	-
Depoziti	10.386	1.273	8.851	142	120	-	-	-
Obvezna pričuva	9.659	1.395	-	-	3.713	1.632	2.153	766
<i>Ostala imovina</i>	14.805	2.098	-	-	2.483	2.098	-	10.224
Gotovina	2.098	2.098	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	7.556	-	-	-	-	-	-	7.556
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	958	-	-	-	-	-	-	958
Ostala imovina	4.193	-	-	-	2.483	-	-	1.710
Izvanbilanca	21.385	286	3.127	3.688	2.296	3.032	5.568	-
<i>Derivativi</i>	21.385	332	3.232	3.537	2.296	3.032	5.568	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	(46)	(105)	151	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	146.299	5.774	13.361	16.393	27.505	21.017	32.769	26.092
Bilanca	124.914	5.152	10.128	12.847	24.670	17.988	28.037	26.092
<i>Depoziti po viđenju</i>	22.626	3.210	1.687	1.273	2.919	3.413	6.988	3.136
Stanovništvo	11.378	1.612	569	432	1.100	1.359	4.247	2.059
Pravne osobe	11.248	1.598	1.118	841	1.819	2.054	2.741	1.077
<i>Oročeni depoziti</i>	46.430	1.480	4.551	6.929	16.666	9.432	7.093	279
Stanovništvo	35.783	1.198	2.358	4.492	14.177	6.553	6.954	51
Pravne osobe	10.647	282	2.193	2.437	2.489	2.879	139	228
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	29.217	462	3.890	4.645	911	5.143	13.956	210
Uzeti zajmovi	14.733	341	48	2.714	406	2.694	8.323	207
Tekući računi i depoziti	14.484	121	3.842	1.931	505	2.449	5.633	3
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	26.641	-	-	-	4.174	-	-	22.467
Kapital i rezerve	17.604	-	-	-	-	-	-	17.604
Ostale obveze	4.174	-	-	-	4.174	-	-	-
Rezervacije	4.863	-	-	-	-	-	-	4.863
Izvanbilanca	21.385	622	3.233	3.546	2.835	3.029	4.732	-
<i>Derivativi</i>	21.385	332	3.233	3.546	2.289	3.029	5.568	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	290	-	-	546	-	(836)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2012.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	7.479	4.455	(4.687)	(5.278)	892	(1.548)	(1.313)
Imovina	137.683	10.679	16.195	4.678	22.062	18.425	40.093	20.393
Bilanca	110.083	10.679	11.509	3.402	21.164	16.352	26.584	20.393
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	51.410	1.562	3.949	2.700	10.850	12.932	18.229	1.188
Stanovništvo	10.973	192	134	415	1.557	2.915	5.619	141
Pravne osobe	40.437	1.370	3.815	2.285	9.293	10.017	12.610	1.047
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	17.283	87	-	158	717	1.900	6.014	8.407
Stanovništvo	17.283	87	-	158	717	1.900	6.014	8.407
<i>Vrijednosni papiri</i>	8.158	4.476	383	-	3.116	20	163	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	150	-	-	-	103	-	47	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospijeca	8.008	4.476	383	-	3.013	20	116	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	19.044	2.997	7.177	544	3.900	1.500	2.178	748
Tekući računi	2.997	2.997	-	-	-	-	-	-
Depoziti	8.207	-	7.177	544	486	-	-	-
Obvezna pričuva	7.840	-	-	-	3.414	1.500	2.178	748
<i>Ostala imovina</i>	14.188	1.557	-	-	2.581	-	-	10.050
Gotovina	1.557	1.557	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	7.734	-	-	-	-	-	-	7.734
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	961	-	-	-	-	-	-	961
Ostala imovina	3.936	-	-	-	2.581	-	-	1.355
Izvanbilanca	27.600	-	4.686	1.276	898	2.073	13.509	-
<i>Derivativi</i>	27.600	-	4.686	1.276	898	2.073	13.509	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	137.683	3.200	11.740	9.365	27.340	17.533	41.641	21.706
Bilanca	110.083	2.923	7.057	8.084	25.925	15.466	28.922	21.706
<i>Depoziti po viđenju</i>	17.392	1.833	1.000	826	1.757	2.262	9.714	-
Stanovništvo	8.100	731	324	283	607	850	5.305	-
Pravne osobe	9.292	1.102	676	543	1.150	1.412	4.409	-
<i>Oročeni depoziti</i>	42.926	592	4.670	6.651	18.386	7.072	5.319	236
Stanovništvo	33.078	584	2.437	4.593	15.323	4.875	5.234	32
Pravne osobe	9.848	8	2.233	2.058	3.063	2.197	85	204
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	25.117	498	1.387	607	2.328	6.132	13.889	276
Uzeti zajmovi	11.815	498	53	4	1.815	1.701	7.540	204
Tekući računi i depoziti	13.302	-	1.334	603	513	4.431	6.349	72
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	24.648	-	-	-	3.454	-	-	21.194
Kapital i rezerve	16.009	-	-	-	-	-	-	16.009
Ostale obveze	3.454	-	-	-	3.454	-	-	-
Rezervacije	5.185	-	-	-	-	-	-	5.185
Izvanbilanca	27.600	277	4.683	1.281	1.415	2.067	12.719	-
<i>Derivativi</i>	27.600	-	4.683	1.281	902	2.067	13.509	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	277	-	-	513	-	(790)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

37.2.1. Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka 31. prosinca 2011.

	u milijunima kn							
	Ukupno	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	preko 10 godina
Neusklađenost	-	11.739	(1.767)	(8.674)	(4.276)	2.601	1.329	(952)
Imovina	129.491	15.748	10.025	6.632	20.308	21.068	29.935	22.386
Bilanca	108.913	15.462	7.698	2.952	18.012	18.036	24.367	22.386
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	51.488	4.155	1.081	2.692	10.279	13.753	16.063	3.465
Stanovništvo	11.272	212	198	480	1.672	3.228	3.461	2.021
Pravne osobe	40.216	3.943	883	2.212	8.607	10.525	12.602	1.444
<i>Hipotekarni zajmovi komitentima</i>	17.541	86	-	160	726	1.903	6.021	8.645
Stanovništvo	17.541	86	-	160	726	1.903	6.021	8.645
<i>Vrijednosni papiri</i>	5.933	3.730	16	-	1.309	748	130	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	599	-	-	-	519	40	40	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju i koja se drži do dospelja	5.334	3.730	16	-	790	708	90	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	21.176	5.861	6.601	100	3.833	1.632	2.153	996
Tekući računi	4.589	4.589	-	-	-	-	-	-
Depoziti	8.323	1.272	6.601	100	120	-	-	230
Obvezna pričuva	8.264	-	-	-	3.713	1.632	2.153	766
<i>Ostala imovina</i>	12.775	1.630	-	-	1.865	-	-	9.280
Gotovina	1.630	1.630	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	6.931	-	-	-	-	-	-	6.931
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	957	-	-	-	-	-	-	957
Ostala imovina	3.257	-	-	-	1.865	-	-	1.392
Izvanbilanca	20.578	286	2.327	3.680	2.296	3.032	5.568	-
<i>Derivativi</i>	20.578	332	2.432	3.529	2.296	3.032	5.568	-
<i>Neiskorištene kreditne linije</i>	-	(46)	(105)	151	-	-	-	-
Obveze i kapital i rezerve	129.491	4.009	11.792	15.306	24.584	18.467	28.606	23.338
Bilanca	108.913	3.394	9.359	11.768	21.771	15.438	23.845	23.338
<i>Depoziti po viđenju</i>	16.493	2.162	1.239	887	2.105	2.455	4.725	2.920
Stanovništvo	8.206	1.150	410	287	779	943	2.736	1.901
Pravne osobe	8.287	1.012	829	600	1.326	1.512	1.989	1.019
<i>Oročeni depoziti</i>	41.159	704	4.246	6.508	15.404	8.240	5.789	268
Stanovništvo	31.512	466	2.085	4.196	13.382	5.665	5.678	40
Pravne osobe	9.647	238	2.161	2.312	2.022	2.575	111	228
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	28.063	528	3.874	4.373	774	4.743	13.331	440
Uzeti zajmovi	13.966	349	16	2.691	307	2.468	7.698	437
Tekući računi i depoziti	14.097	179	3.858	1.682	467	2.275	5.633	3
<i>Ostale obveze i kapital i rezerve</i>	23.198	-	-	-	3.488	-	-	19.710
Kapital i rezerve	15.881	-	-	-	-	-	-	15.881
Ostale obveze	3.488	-	-	-	3.488	-	-	-
Rezervacije	3.829	-	-	-	-	-	-	3.829
Izvanbilanca	20.578	615	2.433	3.538	2.813	3.029	4.761	-
<i>Derivativi</i>	20.578	332	2.433	3.538	2.289	3.029	5.568	-
<i>Potencijalne obveze</i>	-	283	-	-	524	-	(807)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.3. Tržišni rizik

Tržišni rizik definira se kao izravan učinak koji promjene cijena na tržištu imaju na račun dobiti i gubitka i bilancu Grupe. Osnovnim čimbenicima rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kamatne marže,
- valutni rizik te
- cjenovni rizik vrijednosnica.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika

a) Value at Risk

Grupa koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski Value at Risk odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka pozicija unutar aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti. Uprava u suradnji s UniCredit Bank Austria AG postavlja limite za iznos VaR-a prihvatljivog od strane Grupe, uz posebne limite za aktivnosti trgovanja i ostale aktivnosti. Upravljanje i kontrola tržišnog rizika na dnevnoj osnovi prati limite.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka Grupe, uz definiranu razinu pouzdanosti i za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti.

Grupa koristi model procjene rizika koji je interno razvila UniCredit S.p.A. Početkom 2011. godine model procjene rizika pretrpio je određene metodološke izmjene od kojih je najvažniji prelazak s kombinirane povijesne/Monte Carlo simulacije uz prilagodbu volatilnosti (declustering) na metodu isključivo baziranu na povijesnim simulacijama.

Korišteni model pokriva:

- opći tržišni rizik pozicija u stranim valutama,
- opći i specifični tržišni rizik dužničkih instrumenata (isključujući specifični tržišni rizik za depozite),
- opći i specifični tržišni rizik vlasničkih instrumenata te
- opcijski rizik.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i razinu pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 500 opservacija dnevnih povrata. Korištenje povijesne simulacije omogućuje implicitno uključivanje u model povijesno zabilježenih korelacija među pojedinim kategorijama rizika. Kvaliteta VaR modela kontinuirano se prati retroaktivnim testiranjem.

Postavljanjem VaR limita osigurava se homogen i usporediv alat za mjerenje razine rizika. VaR limiti prate se odvojeno za pozicije u knjizi trgovanja i knjizi banke, kao i na ukupnoj razini. Odgovarajući pozicijski limiti i limiti vezani za utjecaj izvanrednih tržišnih okolnosti po svim kategorijama rizika (vrijednost baznog poena (Basis Point Value), otvorenost devizne pozicije, izloženost prema pojedinom izdavatelju itd.) služe kao dopuna postavljenim VaR limitima.

Kretanje VaR pokazatelja

Tijekom 2012. ukupni VaR se smanjio za otprilike 15% u odnosu na 2011. godinu. Razlog smanjenja VaR-a je smanjenje ročnosti portfelja hrvatskih državnih vrijednosnih papira (odnosno smanjenje udjela obveznica i povećanje udjela trezorskih zapisa). Budući da su cijene kratkoročnih vrijednosnih papira manje osjetljive na promjene kamatnih stopa, takva promjena je dovela do smanjenja VaR-a.

Povećana likvidnost tržišta obveznica omogućila je Grupi učinkovitije upravljanje dužničkim vrijednosnicama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

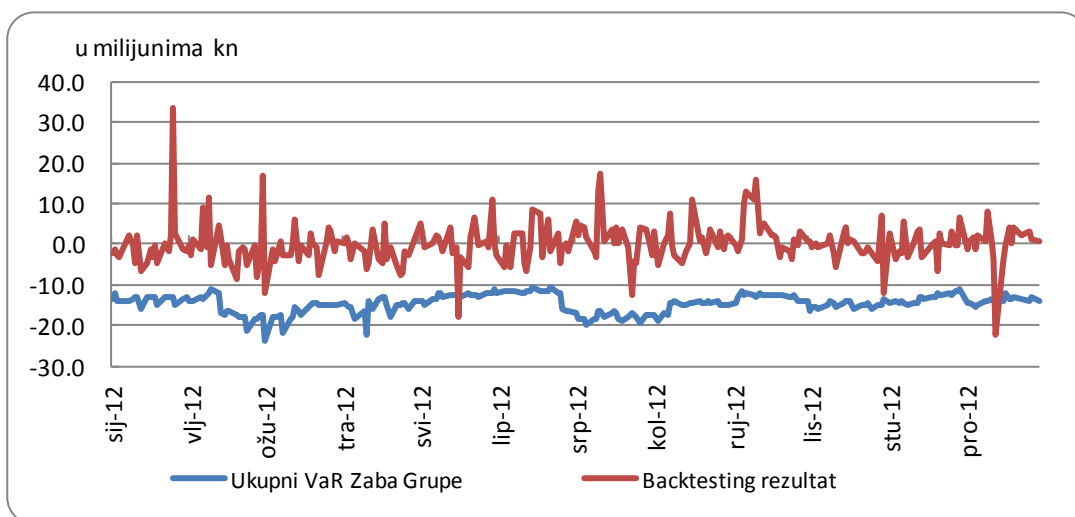
37.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

VaR Grupe prema vrstama rizika

Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Kamatni rizik	7	12	18	9	7	11	34	11
Rizik kamatne marže	5	8	20	7	4	9	20	5
Valutni rizik	-	1	3	1	-	1	5	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	2	2	2	2	2	12	2
Ukupni VaR	11	15	24	14	9	14	44	14

Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela u 2012. godini



Retroaktivno testiranje (backtesting) provodi se izračunavanjem sintetičke promjene vrijednosti portfelja. Sve negativne sintetičke promjene tržišne vrijednosti (sintetički gubici) koji nadmašuju razinu VaR-a smatraju se prekoračenjima prilikom retroaktivnog testiranja.

Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su dva prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

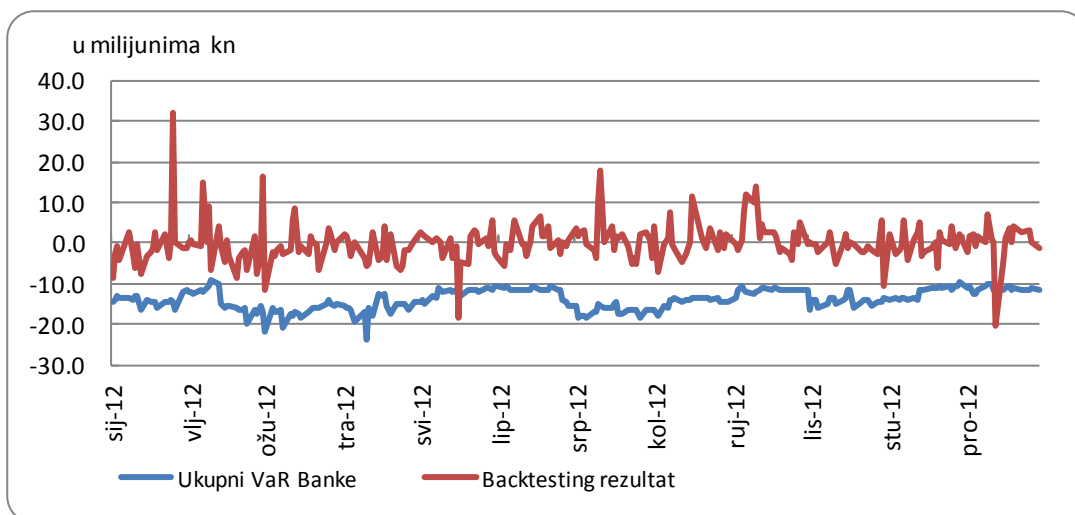
37.3. Tržišni rizik (nastavak)

a) Value at Risk (nastavak)

VaR Banke prema vrstama rizika

Banka	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Kamatni rizik	7	12	19	8	5	11	33	10
Rizik kamatne marže	4	7	19	6	3	8	15	4
Valutni rizik	-	1	3	1	-	1	5	1
Cjenovni rizik vrijednosnica	2	2	2	2	2	2	12	2
Ukupni VaR	9	14	24	12	9	14	43	14

Rezultati retroaktivnog testiranja VaR modela u 2012. godini



Tijekom promatranog razdoblja od godine dana (250 radnih dana) zabilježena su dva prekoračenja prilikom retroaktivnog testiranja.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.3. Tržišni rizik (nastavak)

b) Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Grupe, ukupne pozicije i limite u izvanrednim okolnostima (tržišni šokovi).

Postojeći proces testiranja otpornosti na stres na području tržišnog rizika Grupe obuhvaća sljedeće kategorije rizika:

- *valutni rizik za pojedine valute i grupe valuta* - testiranje otpornosti na stres za valutni rizik obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za sve važnije pojedinačne valute i grupe valuta u odnosu na kunu u pogledu otvorenosti devizne pozicije,
- *kamatni rizik* po valutama za ukupnu poziciju Grupe i po portfeljima - scenarij uključuje paralelni pomak kamatnih stopa za 200 baznih poena što uključuje različite šokove na kamatnim krivuljama gore navedenih valuta. Šokovi uključuju promjenu razine kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje,
- *cjenovni rizik vrijednosnica* - testiranje otpornosti na stres uključuje povećanja i smanjenja dioničkih indeksa za 30% i obvezničkih indeksa za 3%.

Pored toga, standardni izvještaj o testiranju otpornosti na stres uključuje i dva makroekonomska scenarija - scenarij deprecijacije lokalne valute i scenarij financijske krize (po uzoru na financijsku krizu iz 2008.).

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnoj razini, a rezultati testova uključuju se u redovna izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Rezultati se razmatraju na ALCO sjednicama ili barem od strane članova Uprave zaduženih za trgovanje i upravljanje rizicima.

37.3.1. Rizik promjene tečaja

Grupa je izložena riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama i kroz ulaganja u poslovanje inozemnih podružnica.

Izloženost tečajnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih, ulagačkih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za imovinu i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Najveći dio poslovanja inozemnih podružnica Grupe odnosi na poslovanje u Bosni i Hercegovini. Funkcionalna valuta ovog dijela poslovanja je konvertibilna marka, trenutno vezana uz euro. Obzirom da je prezentacijska valuta konsolidiranih financijskih izvještaja kuna, financijski izvještaji Grupe podložni su promjenama u tečaju između kune i konvertibilne marke.

Grupa upravlja tečajnim rizikom postavljanjem načela i limita za izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije u pojedinim stranim valutama. Svoje poslovne aktivnosti Grupa usmjerava nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu, održavajući dnevno poslovanje u granicama dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka mjenog VaR tehnikama. Pojedini parametri modela redovito se testiraju, sukladno kretanjima tečaja i korelaciji među valutama.

Grupa ulazi u transakcije zaštite svojih otvorenih pozicija, kroz derivativne financijske instrumente kao dio svoje aktivne strategije upravljanja aktivom i pasivom. Takva zaštita uglavnom se odnosila na zatvaranje duge pozicije u švicarskim francima, kao i otvorene pozicije u eurima. Grupa koristi valutne swap ugovore, međ valutne kamatne swapove te valutne terminske ugovore.

Upravljanje rizikom promjene tečaja dodatno se analizira u *bilješci 40*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

37 Upravljanje rizicima (nastavak)

37.3. Tržišni rizik (nastavak)

37.3.2. Rizik promjene kamatnih stopa

Kamatni rizik predstavlja izloženost Grupe nepovoljnim promjenama kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova, a time i na neto kamatni prihod te na ostale novčane tokove osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Primarni izvori rizika promjene kamatnih stopa su sljedeći:

- rizik promjene cijena („repricing risk”) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do sljedeće promjene kamatne stope (stavke s fiksnom kamatnom stopom klasificiraju se prema preostalom dospijeću),
- rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa („yield curve risk”) te
- rizik različite promjene aktivnih i pasivnih kamatnih stopa („basis risk”) instrumenata koji imaju identično dospijeće i izraženi su u identičnoj valuti, ali im se kamatne stope temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. tromjesečni EURIBOR i tromjesečni LIBOR).

Rizik se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja u slučaju pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01% (1 bazni poen) i limitira se BPV (Basis Point Value odnosno vrijednost baznog poena) limitom kao mjerom osjetljivosti.

Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa detaljnije se analizira u *bilješkama 38 i 39*.

37.3.3. Rizik promjene kamatne marže

Rizik promjene kamatne marže mjeri se za vrijednosne papire s fiksnim prinosom, a predstavlja rizik promjene cijene obveznice uslijed promjene kreditnog rizika (marže percipirane od strane tržišta) izdavatelja.

Rizik se kvantificira i limitira takozvanim CPV (credit spread basis point value odnosno vrijednost baznog poena kamatne marže) limitom, koji je u suštini sličan BPV-u te mjeri utjecaj promjene kreditne marže za 0,01% (1 bazni poen) na promjenu vrijednosti portfelja obveznica. BPV limiti ograničavaju ukupnu osjetljivost Grupe na promjene kamatnih stopa, dok CPV limiti dodatno ograničavaju ulaganja u obveznice obzirom na volumen i trajanje.

37.3.4. Cjenovni rizik

Cjenovni rizik predstavlja mogućnost fluktuacije cijena, koja utječe na fer vrijednost ulaganja i ostalih instrumenata čija se vrijednost izvodi iz takvih ulaganja.

Primarna izloženost cjenovnom riziku proizlazi iz ulaganja Grupe u vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju.

37.4. Operativni rizik

Grupa je izložena operativnom riziku u svim svojim poslovnim aktivnostima stoga nastoji upravljati operativnim rizikom sukladno propisanim načelima i politikama, definiranim u svrhu ublažavanja ili izbjegavanja operativnog rizika.

Standarde za upravljanje operativnim rizicima rizikom Grupa usklađuje sa smjericama UniCredit Grupe i lokalnim regulatornim zahtjevima. To uključuje prikupljanje podataka o gubicima operativnog rizika, praćenje indikatora operativnog rizika, provođenje analiza scenarija, procjenu operativnog rizika pri donošenju odluka o uvođenju novog proizvoda, poslovnim promjenama ili projektima te predlaganje mjera za smanjenje rizika i izvještavanje svih relevantnih tijela o rezultatima upravljanja operativnim rizikom.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju osjetljivost na promjenu kamatnih stopa (BPV) za Grupu i Banku što predstavlja promjenu neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova u slučaju promjene kamatnih stopa za 1 bazni poen. U tablicama u nastavku, povećanja neto sadašnje vrijednosti svih budućih novčanih tokova prikazana su kao pozitivan broj, a smanjenja kao negativan broj, za izloženosti po pojedinim valutama i kombinacije košarice valuta

Osnova za izračun osjetljivosti pojedine pozicije su razdoblja ugovorne promjene kamatne stope te očekivane interne forward kamatne stope u tim razdobljima. Za pozicije koje nemaju ugovorno razdoblje promjene kamatne stope ili ugovorno dospijeće koriste se određene pretpostavke, koje se smatraju prikladnima.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Grupu

Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn
2012.	649	1.025	1.497	1.405
2011.	533	1.079	1.678	991

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Grupu po valuti krajem godine

Grupa	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
	2012.	2012.	2012.	2012.	2012.	2012.
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
CHF	73	7	1	2	3	85
EUR	217	193	(41)	225	(102)	492
HRK	57	(84)	(198)	(385)	(9)	(619)
USD	1	15	15	31	-	62
Ostalo	10	33	72	31	-	146
Ukupno	358	332	327	674	114	1.405

Grupa	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.
	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama	u tisućama
	kn	kn	kn	kn	kn	kn
CHF	14	5	-	3	3	25
EUR	123	361	105	(556)	(241)	(208)
HRK	(1)	(43)	(265)	(360)	(23)	(692)
USD	1	11	16	10	-	38
Ostalo	(11)	5	2	(2)	1	(5)
Ukupno	152	437	389	931	268	991

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

38 Analiza osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (nastavak)

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku

<i>Banka</i>	Minimum u tisućama kn	Prosjek u tisućama kn	Maksimum u tisućama kn	Kraj godine u tisućama kn
2012.	493	935	1.320	899
2011.	331	947	1.464	997

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti krajem godine

<i>Banka</i>	Do 3 mjeseca 2012. u tisućama kn	Od 3 mjeseca do 1 godine 2012. u tisućama kn	1 do 3 godine 2012. u tisućama kn	3 do 10 godina 2012. u tisućama kn	Preko 10 godina 2012. u tisućama kn	Ukupno 2012. u tisućama kn
CHF	73	6	-	2	3	84
EUR	191	191	(20)	(166)	12	208
HRK	57	(80)	(192)	(352)	1	(566)
USD	2	12	11	(7)	-	18
Ostalo	2	23	-	-	-	25
Ukupno	325	312	223	527	16	899

<i>Banka</i>	Do 3 mjeseca 2011. u tisućama kn	Od 3 mjeseca do 1 godine 2011. u tisućama kn	1 do 3 godine 2011. u tisućama kn	3 do 10 godina 2011. u tisućama kn	Preko 10 godina 2011. u tisućama kn	Ukupno 2011. u tisućama kn
CHF	14	4	(1)	3	3	23
EUR	112	354	(39)	(383)	31	75
HRK	(1)	(36)	(271)	(388)	(179)	(875)
USD	1	9	9	(31)	-	(12)
Ostalo	-	11	-	-	-	11
Ukupno	129	414	320	805	214	997

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

39 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope za kamatonosnu financijsku imovinu i financijske obveze na koje se plaća kamata tijekom godine, izračunate kao prosjek kvartalnih stanja za Grupu i mjesečnih stanja za Banku, bile su kako slijedi:

	2012. Efektivna kamatna stopa	Grupa 2011. Efektivna kamatna stopa	2012. Efektivna kamatna stopa	Banka 2011. Efektivna kamatna stopa
Gotovinske rezerve	0,05%	0,13%	0,05%	0,05%
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	0,03%	0,07%	0,03%	0,07%
Zajmovi i potraživanja od banaka	0,68%	1,10%	0,92%	1,31%
Dužničke vrijednosnice	3,80%	3,45%	3,66%	3,41%
Zajmovi i potraživanja od komitenata	6,83%	7,12%	6,64%	7,00%
Tekući računi i depoziti banaka	2,95%	2,93%	2,96%	3,05%
Tekući računi i depoziti komitenata	2,50%	2,43%	2,64%	2,56%
Uzeti zajmovi	3,24%	2,87%	3,35%	2,95%
Subordinirani dug	3,65%	4,12%	-	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Analiza devizne pozicije

Na datum 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine Grupa i Banka imale su devizne pozicije kao što je prikazano u nastavku. Grupa ima veliki broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, prema tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja uključena su u tablicama u nastavku kao strana valuta. Najznačajnija valuta za koju su takvi ugovori vezani je euro.

Grupa

	EURO	EURO valutna klauzula	EURO i EURO valutna klauzula ukupno	USD i USD valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Imovina							
Gotovinske rezerve	608	1.389	1.997	65	515	3.768	6.345
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	598	-	598	878	-	6.364	7.840
Zajmovi i potraživanja od banaka	4.477	1.061	5.538	1.249	1.694	3.820	12.301
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	324	74	398	-	1	520	919
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.444	44.766	57.210	862	6.137	14.103	78.312
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.257	1.813	6.070	14	-	2.797	8.881
Ulaganja koja se drže do dospijanja	-	26	26	-	-	838	864
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	78	78
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	196	196
Nekretnine i oprema	-	227	227	-	-	2.406	2.633
Nematerijalna imovina	-	70	70	-	-	201	271
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	238	238
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	74	74
Ostala imovina	304	468	772	157	34	886	1.849
Ukupna imovina	23.012	49.894	72.906	3.225	8.381	36.289	120.801
Obveze i kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	50.458	7.911	58.369	3.053	5.794	18.067	85.283
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	269	-	269	-	14	275	558
Uzeti zajmovi	7.176	1.227	8.403	5	2.209	2.972	13.589
Rezervacije za obveze i troškove	49	68	117	-	18	314	449
Ostale obveze	876	290	1.166	174	46	1.331	2.717
Subordinirani dug	75	-	75	-	-	-	75
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5
Odgođena porezna obveza	-	6	6	-	-	16	22
Ukupno kapital i rezerve	-	1.705	1.705	-	-	16.398	18.103
Ukupne obveze i kapital i rezerve	58.903	11.207	70.110	3.232	8.081	39.378	120.801
Neto devizna pozicija	(35.891)	38.687	2.796	(7)	300	(3.089)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Grupa

	EURO	EURO	EURO	USD	Ostale	Kune	Ukupno
	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.	2011.
	u	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Imovina							
Gotovinske rezerve	644	781	1.425	69	610	5.195	7.299
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	561	-	561	1.055	-	6.620	8.236
Zajmovi i potraživanja od banaka	7.554	1.027	8.581	944	1.199	980	11.704
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	315	126	441	3	2	700	1.146
Zajmovi i potraživanja od komitenata	13.987	44.259	58.246	656	6.760	13.852	79.514
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.704	666	2.370	27	-	3.421	5.818
Ulaganja koja se drže do dospijea	-	244	244	-	-	538	782
Ulaganja u pridružena društva	-	-	-	-	-	49	49
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	198	198
Nekretnine i oprema	-	245	245	-	-	2.416	2.661
Nematerijalna imovina	-	72	72	-	-	207	279
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	210	210
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	2	2
Ostala imovina	307	503	810	101	36	846	1.793
Ukupna imovina	25.072	47.923	72.995	2.855	8.607	35.234	119.691
Obveze i kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	52.709	7.181	59.890	2.788	4.337	19.869	86.884
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	147	-	147	-	18	260	425
Uzeti zajmovi	5.387	1.189	6.576	5	2.251	2.813	11.645
Rezervacije za obveze i troškove	39	81	120	7	1	308	436
Ostale obveze	841	350	1.191	123	47	1.299	2.660
Subordinirani dug	75	-	75	-	-	-	75
Tekuća porezna obveza	-	7	7	-	-	81	88
Odgođena porezna obveza	-	8	8	-	-	2	10
Ukupno kapital i rezerve	-	1.430	1.430	-	-	16.038	17.468
Ukupne obveze i kapital i rezerve	59.198	10.246	69.444	2.923	6.654	40.670	119.691
Neto devizna pozicija	(34.126)	37.677	3.551	(68)	1.953	(5.436)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka

	EURO	EURO valutna klauzula	EURO i EURO valutna klauzula ukupno	USD i USD valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	2012. u milijunima kn
Imovina							
Gotovinske rezerve	359	-	359	43	395	3.758	4.555
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	598	-	598	878	-	6.364	7.840
Zajmovi i potraživanja od banaka	3.207	-	3.207	738	1.669	3.818	9.432
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	323	74	397	-	16	501	914
Zajmovi i potraživanja od komitenata	12.363	35.023	47.386	862	6.137	14.077	68.462
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	4.210	757	4.967	14	384	2.642	8.007
Ulaganja koja se drže do dospijeaća	-	26	26	-	-	838	864
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	-	-	-	-	918	918
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	28	28
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	1.179	1.179
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	147	147
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	231	231
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	74	74
Ostala imovina	300	277	577	156	34	717	1.484
Ukupna imovina	21.360	36.157	57.517	2.691	8.635	35.292	104.135
Obveze i kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	45.920	725	46.645	2.523	5.659	18.106	72.933
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	269	-	269	-	14	275	558
Uzeti zajmovi	6.274	1.193	7.467	5	1.906	2.972	12.350
Rezervacije za obveze i troškove	47	9	56	-	17	306	379
Ostale obveze	755	56	811	169	45	1.110	2.135
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	15	15
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	15.765	15.765
Ukupne obveze i kapital i rezerve	53.265	1.983	55.248	2.697	7.641	38.549	104.135
Neto devizna pozicija	(31.905)	34.174	2.269	(6)	994	(3.257)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Banka

	EURO	EURO valutna klauzula	EURO i EURO valutna klauzula ukupno	USD i USD valutna klauzula	Ostale strane valute i ostala valutna klauzula	Kune	Ukupno
	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Imovina							
Gotovinske rezerve	493	-	493	51	495	5.180	6.219
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	561	-	561	1.055	-	6.620	8.236
Zajmovi i potraživanja od banaka	5.904	-	5.904	455	1.179	1.191	8.729
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	313	126	439	3	20	667	1.129
Zajmovi i potraživanja od komitenata Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.809	34.859	48.668	656	6.760	13.773	69.857
Ulaganja koja se drže do dospjeća	1.529	58	1.587	27	379	3.312	5.305
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	-	51	51	-	-	538	589
Ulaganja u nekretnine	-	-	-	-	-	918	918
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	25	25
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	1.213	1.213
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	154	154
Preplaćeni porez	-	-	-	-	-	193	193
Ostala imovina	-	-	-	-	-	2	2
	298	323	621	100	35	680	1.436
Ukupna imovina	22.907	35.417	58.324	2.347	8.868	34.466	104.005
Obveze i kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka i komitenata	48.204	618	48.822	2.279	4.206	20.074	75.381
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	147	-	147	-	18	260	425
Uzeti zajmovi	4.350	1.128	5.478	6	1.890	2.861	10.235
Rezervacije za obveze i troškove	27	8	35	7	1	305	348
Ostale obveze	721	64	785	120	47	1.073	2.025
Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	81	81
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	2	2
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	15.508	15.508
Ukupne obveze i kapital i rezerve	53.449	1.818	55.267	2.412	6.162	40.164	104.005
Neto devizna pozicija	(30.542)	33.599	3.057	(65)	2.706	(5.698)	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

40 Analiza devizne pozicije (nastavak)

Analiza devizne neto otvorene pozicije

Pregled otvorene devizne pozicije Grupe u eurima (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

Grupa	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2012.	2012.	2012.	2012.	2011.	2011.	2011.	2011.
	u	u	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Duga	5	181	560	79	-	255	881	96
Kratka	8	183	599	-	2	160	528	-

Pregled otvorene devizne pozicije Banke u eurima

Banka	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine	Minimum	Prosjek	Maksimum	Kraj godine
	2012.	2012.	2012.	2012.	2011.	2011.	2011.	2011.
	u	u	u	u	u	u	u	u
	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima	milijunima
	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn	kn
Duga	1	218	598	42	2	251	640	146
Kratka	12	133	529	-	7	185	538	-

Pregled devizne neto otvorene pozicije krajem godine (uključujući bilančnu i izvanbilančnu izloženost)

U tablici u nastavku, duge pozicije prikazane su kao pozitivni brojevi, a kratke pozicije kao negativni brojevi.

	Grupa		Banka	
	2012.	2011.	2012.	2011.
	u milijunima	u milijunima	u milijunima	u milijunima
	kn	kn	kn	kn
BAM	(31)	57	-	-
CHF	21	(4)	21	(4)
EUR	79	96	42	146
GBP	1	-	1	-
HRK	(76)	(152)	(70)	(144)
USD	6	-	7	-
Ostalo	-	3	-	2

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Grupa radi procjene i pretpostavke o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se pregledavaju, a zasnivaju se na povijesnom iskustvu i ostalim čimbenicima, kao što su očekivani tijek budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome, neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti procjena. Procjena gubitaka od umanjenja vrijednosti portfelja Grupe izloženog kreditnom riziku te procjena fer vrijednosti kolateralna u obliku nekretnina kao sastavni dio procjene, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Ovaj i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjena, koji nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisani su u nastavku.

a) *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja*

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančnih i izvanbilančnih izloženosti Grupe kreditnom riziku procjenjuje se najmanje jednom mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se uglavnom na teret knjigovodstvene vrijednosti zajmova i potraživanja od pravnih osoba i stanovništva (prikazano u *bilješci 15b*), te kao rezervacije za obveze i troškove proizašle iz rizičnih izvanbilančnih izloženosti prema komitentima, najčešće u obliku neiskorištenih odobrenih kredita, garancija, akreditiva i neiskorištenih limita po kreditnim karticama (prikazano u *bilješci 28*). Gubici od umanjenja vrijednosti također se razmatraju za kreditnu izloženost prema bankama (prikazano u *bilješci 13a*), financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te za ostalu imovinu koja se ne vrednuje po fer vrijednosti, gdje kreditni rizik nije osnovni rizik umanjenja vrijednosti.

Uz gubitke od umanjenja vrijednosti koji su posebno identificirani Grupa također konstantno promatra i priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, ali koji još nisu zasebno identificirani. U procjenjivanju neidentificiranih gubitaka od umanjenja vrijednosti koji postoje u portfeljima koji se skupno procjenjuju, Grupa nastoji prikupiti pouzdane podatke o prikladnim stopama gubitka, koje se zasnivaju na povijesnom iskustvu usklađenom za tekuće uvjete i odgovarajućem razdoblju prepoznavanja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Grupa je također iskazala opću rezervaciju, po stopi od 0,85% - 1,20%, propisanoj od strane HNB-a, koja se primjenjuje na sve izloženosti kreditnom riziku, osim na one koje se vrednuju po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančnu izloženost kreditnom riziku te rizik središnje države.

Iznos općih rezervacija na dan 31. prosinca 2012. iznosio je 1.015 milijuna kuna (2011.: 1.165 milijuna kuna) za Grupu i 882 milijuna kuna (2011.: 925 milijuna kuna) za Banku, za bilančne i izvanbilančne izloženosti, u skladu s primjenjivim regulatornim zahtjevima.

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku

Grupa najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjenja vrijednosti, zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema pravnim osobama) i skupno za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti prema klijentima maloprodaje). Međutim, imovina za koju nije pojedinačno prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u skupine imovine sa sličnim obilježjima kreditnog rizika, koji se tada skupno procjenjuju radi umanjenja vrijednosti.

Grupa procjenjuje gubitke od umanjenja vrijednosti u slučajevima kada ocijeni da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog smanjenja procijenjenih budućih novčanih tokova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzimaju neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća korisnika zajma te nepovoljne promjene ekonomskih uvjeta u kojima korisnici zajmova posluju ili u vrijednosti odnosno mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s nemogućnošću otplate.

U procjeni umanjenja vrijednosti Grupa uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja te se oslanja na ekspertne procjene u slučajevima gdje su dostupni podaci potrebni za procjenu umanjenja vrijednosti ograničeni. U procjenjivanju gubitaka od umanjenja vrijednosti stavaka koje su pojedinačno ili skupno ocijenjene kao stavke umanjene vrijednosti, Grupa također uzima u obzir raspon postotaka za specifične rezervacije za umanjenje vrijednosti propisane od strane HNB-a.

Nesigurnost vezana uz procjenu vrijednosti nekretnina kao instrumenata osiguranja opisana je u *bilješci 37.1*.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (nastavak)

Bruto vrijednost zajmova i potraživanja od komitenata umanjene vrijednosti i stopa priznatog gubitka od umanjene vrijednosti krajem godine iznose:

Grupa	2012.	2012.	2012.	2011.	2011.	2011.
	Pravne osobe i država u milijunima kn	Stanovništvo u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn	Pravne osobe i država u milijunima kn	Stanovništvo u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Bruto izloženost	8.462	2.619	11.081	5.807	2.433	8.240
Stopa umanjenja	42%	67%	48%	45%	65%	51%

Banka	2012.	2012.	2012.	2011.	2011.	2011.
	Pravne osobe i država u milijunima kn	Stanovništvo u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn	Pravne osobe i država u milijunima kn	Stanovništvo u milijunima kn	Ukupno u milijunima kn
Bruto izloženost	7.585	2.259	9.844	4.852	2.101	6.953
Stopa umanjenja	38%	65%	44%	41%	65%	48%

Promjena stope umanjenja za 1pp na bruto iznos gore navedenih nenaplativih kredita umanjenih na dan 31. prosinca 2012., dovelo bi do povećanja/ukidanja gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 111 milijuna kuna (2011.: 82 milijuna kuna) za Grupu i 98 milijuna kuna (2011.: 70 milijuna kuna) za Banku.

Predstečajne nagodbe

Novi Zakon o financijskom poslovanju i predstečajnoj nagodbi (NN 108/2012) (u daljnjem tekstu "Zakon") donesen je 28. rujna 2012. Zakon je stupio na snagu 1. listopada 2012. Uredba o izmjenama i dopunama Zakona (NN 144/2012) stupila je na snagu 21. prosinca 2012.

Zakon postavlja određene kriterije za utvrđivanje kada uprava ima obvezu započeti proces predstečajne nagodbe. U skladu sa Zakonom, zahtjev za predstečajnu nagodbu treba podnijeti kod Financijske agencije, upravnog tijela države, koje nadzire Ministarstvo financija. Zahtjev za početak procesa predstečajne nagodbe mora uključivati plan restrukturiranja. Ako se ne postigne nagodba u roku od 120 dana od dana primitka zahtjeva za početak redovitog postupka predstečajne nagodbe (ili u roku od 60 dana u slučaju hitnog postupka) prestaje proces predstečajne nagodbe. Ako nakon takvog prekida postoje razlozi za pokretanje stečajnog postupka, Financijska agencija ima ga obvezu pokrenuti.

Tijekom razdoblja predstečajne nagodbe, pravna osoba je uglavnom zaštićena od svojih vjerovnika (s izuzetkom nekih posebnih kategorija vjerovnika, kao što su razlučni vjerovnici koji su stekli svoj poseban status najmanje 60 dana prije otvaranja postupka predstečajne nagodbe), koji nisu u mogućnosti u tom razdoblju blokirati bankovne račune ili poduzeti korake kako bi gurnuli dužnika u stečaj ili na drugi način nastojati realizirati kolateral.

Kao što je objašnjeno u *bilješci 44* Događaji nakon datuma bilance, glavni učinak novog Zakona počeo se osjećati nakon izvještajnog datuma. Na dan 31. prosinca 2012. od strane Financijske agencije bilo je prihvaćeno 13 prijava dužnika Banke, s bruto knjigovodstvenom vrijednošću kredita i izvanbilančnom izloženošću od 465 milijuna kuna odnosno 482 milijuna kuna. Na datum bilance spomenuti krediti i izvanbilančna izloženost bili su u prosjeku rezervirani 46% odnosno 6%.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

Predstečajne nagodbe (nastavak)

Do kraja veljače 2013., Financijska agencija prihvatila je 221 prijavu dužnika Banke. Bruto knjigovodstvena vrijednost kredita za ove dužnike na dan 31. prosinca 2012. iznosila je 2.138 milijuna kuna, a izvanbilančna izloženost 644 milijuna kuna. Na datum bilance spomenuti krediti i izvanbilančna izloženost bili su u prosjeku rezervirani 43% odnosno 11%.

Uprava ne može utvrditi utjecaj predstečajnih nagodbi na nadoknadivost izloženosti kreditnom riziku, ali vjeruje da će novi Zakon ubrzati porast stope neprihodujućih kredita u domaćem gospodarstvu. Međutim posljedice primjene novog Zakona tek je potrebno utvrditi u praksi.

b) Umanjenje vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju

Grupa definira da se značajno ili dugotrajno smanjenje fer vrijednosti vlasničkih ulaganja raspoloživih za prodaju ispod troška stjecanja smatra indikatorima umanjenja vrijednosti. Određivanje što je značajno ili dugotrajno zahtijeva prosudbu. U donošenju prosudbe, Grupa, između ostalih čimbenika, procjenjuje nominalnu volatilnost cijene dionice. Nadalje, umanjenje vrijednosti može biti prikladno kada postoji dokaz o pogoršanju financijske pozicije izdavatelja, industrijske i sektorske uspješnosti, promjena u tehnologiji te novčanim tokovima iz poslovnih i financijskih aktivnosti.

c) Hijerarhija fer vrijednosti

Određivanje fer vrijednosti za financijsku imovinu i obveze za koje ne postoje dostupne tržišne cijene zahtijeva korištenje tehnika procjene vrijednosti. Tehnike procjene vrijednosti (npr. modeli) koje se koriste za određivanje fer vrijednosti, provjeravaju se i periodički pregledavaju od strane kvalificirane neovisne osobe koja nije sudjelovala u njihovom kreiranju. Svi modeli certificirani su prije upotrebe.

Za financijske instrumente kojima se rijetko trguje i koji imaju slabu cjenovnu transparentnost fer vrijednost je manje objektivna, te se iz tog razloga prilikom izračuna fer vrijednosti za pojedinu financijsku imovinu ili obvezu moraju identificirati i uzeti u obzir svi značajni rizici koji na njih utječu.

Prilikom izračuna fer vrijednosti Banka uzima u obzir MSFI pravila hijerarhije fer vrijednosti koja odražavaju značajnost ulaznih podataka korištenih u procesu vrednovanja. Svaki instrument se individualno detaljno procjenjuje. Razine hijerarhije fer vrijednosti se određuju na temelju najniže razine i ulaznih podataka značajnih za određivanje fer vrijednosti instrumenta.

Financijski instrumenti koji se vode po fer vrijednosti kategorizirani su u tri razine MSFI hijerarhije fer vrijednosti, kako slijedi:

- Razina 1 – instrumenti koji se vrednuju pomoću kotiranih cijena na aktivnim tržištima. To su instrumenti kojima se fer vrijednost može odrediti direktno na temelju cijena koje kotiraju na aktivnim, likvidnim tržištima. Ovi instrumenti uključuju: likvidne dužničke vrijednosnice kojima se trguje na likvidnim burzama i udjele u investicijskim fondovima.
- Razina 2 – instrumenti koji se vrednuju pomoću tehnika procjene koje koriste dostupne tržišne podatke. To su instrumenti kojima je fer vrijednost određena u odnosu na slične instrumente kojima se trguje na aktivnim tržištima, ili gdje su svi ulazni podaci koji se koriste za tehnike vrednovanja dostupni na tržištu. Ovi instrumenti uključuju: jednostavne derivative kojima se trguje na međubankarskom tržištu (visoka likvidnost povezanih varijabli), manje likvidne dužničke vrijednosnice vrednovane modelom koji koristi ulazne podatke razine 1, i manje likvidne vlasničke vrijednosnice.
- Razina 3 – instrumenti vrednovani pomoću tehnika procjene koje koriste tržišne podatke koji nisu dostupni na tržištu. To su instrumenti kojima se fer vrijednost ne može odrediti direktno pozivajući se na dostupne tržišne informacije, i kod kojih se za izračun vrijednosti koriste nešto drugačije tehnike procjene. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktor koji nije dostupan na tržištu, a koji ima značajan utjecaj na fer vrijednosti samog instrumenta. Ovi instrumenti uključuju: složenije derivative kojima se trguje na međubankarskom tržištu, jednostavne derivative kojima se trguje na međubankarskom tržištu (slabije likvidnosti odnosnih varijabli), nelikvidne dužničke vrijednosnice i nelikvidne vlasničke vrijednosnice.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

c) Hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Sažetak informacije za Grupu i Banku na kraju godine i 31. prosinca 2011. prikazana je u tablicama u nastavku.

Grupa

	Razina 1 2012. u milijunima kn	Razina 2 2012. u milijunima kn	Razina 3 2012. u milijunima kn	Ukupno 2012. u milijunima kn	Razina 1 2011. u milijunima kn	Razina 2 2011. u milijunima kn	Razina 3 2011. u milijunima kn	Ukupno 2011. u milijunima kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	-	-	57	57	421	-	81	502
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	4	1	-	5	15	1	-	16
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	5	20	25	-	8	47	55
Međupalatni kamatni swapovi	-	393	-	393	-	266	-	266
Kamatni swapovi	-	324	5	329	-	189	-	189
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	-	-	1	1	-	-	1	1
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	722	26	748	-	463	48	511
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (bilješka 14d)	107	-	-	107	114	-	-	114
Vlasničke vrijednosnice raspoređene po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (bilješka 14e)	2	-	-	2	-	3	-	3
	113	723	83	919	550	467	129	1.146
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	1.263	7.493	81	8.837	2.300	3.379	99	5.778
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16b)	-	-	38	38	-	-	34	34
	1.263	7.493	119	8.875	2.300	3.379	133	5.812
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	1.376	8.216	202	9.794	2.850	3.846	262	6.958
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26)	-	4	14	18	-	28	35	63
Međupalatni kamatni swapovi (bilješka 26)	-	253	4	257	-	187	6	193
Kamatni swapovi (bilješka 26)	-	283	-	283	-	165	4	169
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	540	18	558	-	380	45	425

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

c) Hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Banka

	Razina 1 2012. u milijunima kn	Razina 2 2012. u milijunima kn	Razina 3 2012. u milijunima kn	Ukupno 2012. u milijunima kn	Razina 1 2011. u milijunima kn	Razina 2 2011. u milijunima kn	Razina 3 2011. u milijunima kn	Ukupno 2011. u milijunima kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14a)	-	-	57	57	421	-	81	502
Vlasničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja (bilješka 14b)	4	1	-	5	15	1	-	16
Derivativni financijski instrumenti (bilješka 14c)								
Valutni terminski ugovori i valutni swapovi	-	5	20	25	-	8	47	55
Međupalutni kamatni swapovi	-	393	-	393	-	266	-	266
Kamatni swapovi	-	339	5	344	-	207	-	207
Ostali derivativi koji se drže radi trgovanja	-	-	1	1	-	-	1	1
Ukupno derivativni financijski instrumenti	-	737	26	763	-	481	48	529
Udjeli u investicijskim fondovima raspoređeni po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (bilješka 14d)	89	-	-	89	82	-	-	82
	93	738	83	914	518	482	129	1.129
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	899	6.600	465	7.964	2.001	2.787	478	5.266
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju vrednovane po fer vrijednosti (bilješka 16b)	-	-	37	37	-	-	33	33
	899	6.600	502	8.001	2.001	2.787	511	5.299
Ukupna financijska imovina vrednovana po fer vrijednosti	992	7.338	585	8.915	2.519	3.269	640	6.428
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka								
Valutni terminski i swap ugovori (bilješka 26)	-	4	14	18	-	28	35	63
Međupalutni kamatni swapovi (bilješka 26)	-	253	4	257	-	187	6	193
Kamatni swapovi (bilješka 26)	-	283	-	283	-	165	4	169
	-	540	18	558	-	380	45	425
Ukupne financijske obveze vrednovane po fer vrijednosti	-	540	18	558	-	380	45	425

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

c) Hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Transferi između razine 1 i razine 2

Tijekom 2012. godine nije bilo prijenosa između razine 1 i razine 2 ili između razine 2 i razine 1, obzirom da nije bilo promjene metodologije utvrđivanja razina hijerarhije fer vrijednosti, dok je tržišna aktivnost financijskih instrumenata u portfeljima Grupe ostala nepromijenjena.

Kretanje u razini 3 tijekom 2012. godine

Grupa	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Financijska imovina raspoloživa za prodaju		Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice	
Stanje na dan 1. siječanj 2012.	81	48	99	34	45
Povećanja	831	259	18	4	292
Kupnje	827	-	15	4	-
Dobici priznati u računu dobiti i gubitka	4	259	-	-	292
od čega nerealizirani dobiti	3	25	-	-	14
Dobici priznati u kapitalu i rezervama u rezervi fer vrijednosti	-	-	3	-	-
Smanjenja	(855)	(281)	(36)	-	(319)
Prodaje	(826)	-	-	-	-
Dospjeća	(2)	(266)	(24)	-	(311)
Gubici priznati u računu dobiti i gubitka	(27)	(15)	-	-	(8)
od čega nerealizirani gubici	(27)	-	-	-	(5)
Gubici priznati u kapitalu i rezervama u rezervi fer vrijednosti	-	-	(3)	-	-
Ispravak vrijednosti	-	-	(8)	-	-
Tečajne razlike	-	-	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	57	26	81	38	18

Nije praktično objaviti usporedne podatke.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

c) Hijerarhija fer vrijednosti (nastavak)

Kretanje u razini 3 tijekom 2012. godine (nastavak)

Banka	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		Financijska imovina raspoloživa za prodaju		Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
	Dužničke vrijednosnice koje se drže radi trgovanja	Derivativna financijska imovina	Dužničke vrijednosnice	Vlasničke vrijednosnice	
Stanje na dan 1. siječanj 2012.	81	48	478	33	45
Povećanja	831	259	23	4	292
Kupnje	827	-	15	4	-
Dobici priznati u računu dobiti i gubitka	4	259	-	-	292
<i>od čega nerealizirani dobiti</i>	3	25	-	-	14
Dobici priznati u kapitalu i rezervama u rezervi fer vrijednosti	-	-	7	-	-
Tečajne razlike	-	-	1	-	-
Smanjenja	(855)	(281)	(36)	-	(319)
Prodaje	(826)	-	-	-	-
Dospijeća	(2)	(266)	(24)	-	(311)
Gubici priznati u računu dobiti i gubitka	(27)	(15)	-	-	(8)
<i>od čega nerealizirani gubici</i>	(27)	-	-	-	(5)
Gubici priznati u kapitalu i rezervama u rezervi fer vrijednosti	-	-	(3)	-	-
Ispravak vrijednosti	-	-	(8)	-	-
Tečajne razlike	-	-	(1)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2012.	57	26	465	37	18

Nije praktično objaviti usporedne podatke.

d) Ulaganja koja se drže do dospijeća

Grupa primjenjuje smjernice MRS-a 39 „*Financijski instrumenti: Priznavanje i Mjerenje*“ za raspoređivanje nederivativne financijske imovine s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijećem u portfelj koji se drži do dospijeća. Ova klasifikacija zahtijeva značajnu prosudbu. Prilikom donošenja te prosudbe, Grupa procjenjuje svoju namjeru i sposobnost držanja tih ulaganja do dospijeća.

e) Porezi

Grupa priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Republike Hrvatske i Federacije Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja imaju ovlasti za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

f) Regulatorni zahtjevi

HNB, Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ovlašteni su za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Grupe i mogu zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

41 Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika (nastavak)

g) Sudski sporovi

Grupa provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova čija je vrijednost iznad 100 tisuća kuna. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 100 tisuća kuna prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Početnu procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Banke, a u određenim slučajevima angažiraju se i vanjski odvjetnici.

Kao što je navedeno u *bilješkama 28 i 35b* Grupa i Banka rezervirale su 46 milijuna kuna (2011.: 60 milijuna kuna), odnosno 27 milijuna kuna (2011.: 26 milijuna kuna), za glavnice i kamate po obvezama za sudske sporove, što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

h) Fer vrijednost ulaganja u nekretnine

Grupa koristi model troška ulaganja za vrednovanje ulaganja u nekretnine. Knjigovodstvene vrijednosti se najmanje jednom godišnje metodom diskontiranih budućih novčanih tokova pregledavaju za umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo, na temelju tih analiza, smatra da ne postoje naznake umanjenja vrijednosti na datum bilance.

i) Fer vrijednost nelikvidnih dužničkih vrijednosnica

Grupa je razvila interne modele za procjenu fer vrijednosti nelikvidnih dužničkih vrijednosnica. Takvi modeli maksimalno koriste tržišne inpute. Rezultati modela redovito se pregledavaju.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza podmiriti u uobičajenim tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju i financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i iskazuju se po fer vrijednosti, te su zbog toga isključeni iz tablice u nastavku.

Financijski instrumenti koji se ne iskazuju po fer vrijednosti

Tablica u nastavku sažeto prikazuje procjenu rukovodstva o fer vrijednostima na kraju godine.

Grupa

	Bilješke	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
		u milijunima kn		u milijunima kn	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina					
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	12.301	11.704	12.301	11.704
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	78.312	79.514	78.213	79.157
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	864	782	882	793
Financijske obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.943	19.024	14.943	19.024
Tekući računi i depoziti komitenata	25	70.340	67.860	70.493	67.779
Uzeti zajmovi	27	13.589	11.645	13.590	11.647

Banka

	Bilješke	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
		u milijunima kn		u milijunima kn	
		2012.	2011.	2012.	2011.
Financijska imovina					
Zajmovi i potraživanja od banaka	13	9.432	8.729	9.432	8.729
Zajmovi i potraživanja od komitenata	15a	68.462	69.857	68.399	69.533
Ulaganja koja se drže do dospjeća	17	864	589	882	601
Financijske obveze					
Tekući računi i depoziti banaka	24	14.595	18.798	14.595	18.798
Tekući računi i depoziti komitenata	25	58.338	56.583	58.499	56.602
Uzeti zajmovi	27	12.350	10.235	12.350	10.235

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Fer vrijednost kratkoročne financijske imovine i obveza jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

42 Fer vrijednost financijskih instrumenata (nastavak)

Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi i potraživanja umanjeni su za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama s ciljem određivanja njihove fer vrijednosti. Obzirom na njihovu kratku ročnost rukovodstvo smatra da se knjigovodstvena vrijednost ne razlikuje od fer vrijednosti.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Zajmovi i potraživanja umanjuju se za rezervacije za umanjenja vrijednosti. Procijenjena fer vrijednost zajmova i potraživanja predstavlja diskontirani iznos procijenjenih očekivanih budućih novčanih tokova. S ciljem određivanja njihove fer vrijednosti očekivani novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim kamatnim stopama. Očekivani buduću gubici ne uzimaju se u obzir niti se rade prilagodbe za nesigurnost naplate (uključujući vremenske rokove) dospjelih i reprogramiranih izloženosti, kao i nedospjelih izloženosti koje zahtijevaju pojačano praćenje, kako je definirano u *bilješci 37.1*.

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća izračunata je temeljem odgovarajućih tržišnih cijena ili cjenovnih kotacija brokera odnosno dealera.

Tekući računi i depoziti banaka

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, ali ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita.

Tekući računi i depoziti komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na novčanim tokovima diskontiranim trenutno važećim kamatnim stopama na depozite sličnog preostalog dospjeća, međutim fer vrijednost ne može biti niža od nominalnog iznosa za one depozite kod kojih deponenti u svakom trenutku imaju pravo na povrat nominalnog iznosa depozita. Vrijednost odnosa s deponentima ne uzima se u obzir pri procjeni fer vrijednosti.

Uzeti zajmovi

Procijenjena fer vrijednost fiksne kamatne kredite temelji se na očekivanim novčanim tokovima diskontiranim primjenom trenutno važećih kamatnih stopa za kredite sa sličnim preostalim rokovima i namjeni.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

43 Osnovna i smanjena zarada po dionici

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarada se računa kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Banke. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine nakon umanjenja za broj redovnih trezorskih dionica. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici bio je 319.970.779. Tijekom 2011. Banka je imala bonusno izdanje dionica, kao što je opisano u *bilješci 31*. Obzirom da nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun smanjene zarade po dionici 2011. godine bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici, odnosno: 319.868.351.

Grupa

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Dobit namijenjena dioničarima Banke	1.153	1.416
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	319.868.351
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	3,60	4,43

Banka

	2012. u milijunima kn	2011. u milijunima kn
Dobit namijenjena dioničarima Banke	888	1.316
Ponderirani prosječni broj redovnih izdanih dionica	319.970.779	319.868.351
Osnovna i smanjena zarada po dionici (izražena u kunama po dionici)	2,78	4,11

44 Događaji nakon datuma bilance

Istraturist Umag d.d.

5. prosinca 2012. Banka je objavila dobrovoljnu javnu ponudu za kupnju dodatnih 28,2% dionica podružnice Istraturist Umag d.d.

15. siječnja 2013. Banka je stekla dodatnih 21,24% glasačkih prava. Fer vrijednost ukupne novčane prenesene naknade iznosi 156 milijuna kuna, što predstavlja fer i neto knjigovodstvenu vrijednost stečene imovine i obveza. Goodwill nije priznat nakon ovog stjecanja. Nakon stjecanja navedenih dionica, Banka posjeduje 93,04% temeljnog kapitala Istraturist Umag d.d. Vrijednost ulaganja u podružnicu u računovodstvenim evidencijama Banke, nakon dodatnog stjecanja, iznosi 493 milijuna kuna (337 milijuna kuna na dan 31. prosinca 2012.). Manjinski interes priznat na datum stjecanja iznosi 54 milijuna (prije stjecanja: iznosio je 218 milijuna kuna).

Propisi vezani za predstečajne nagodbe

Kao što je opisano u *bilješci 41a* Računovodstvene procjene i prosudbe u primjeni računovodstvenih politika, novi zakonski propisi o predstečajnoj nagodbi stupili su na snagu 1. listopada 2012., uz dodatne izmjene i detaljnije propise o provedbi novog Zakona donesene 21. prosinca 2012. Sukladno tome, glavni utjecaj novih propisa na Banku, koji proizlazi iz procesa prijave predstečajnih nagodbi od strane komitenata Banke prema novom Zakonu, započeo je i nastavlja se u 2013. godini. Implikacije na nadoknadivost imovine kao rezultat primjene novog zakona objašnjene su u *bilješci 41a*.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku

Dopunski izvještaji Grupe i Banke pripremljeni u skladu s okvirom izvještavanja propisanim Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazani su u nastavku:

a) Bilanca

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Imovina				
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.954	14.433	13.522	13.996
- gotovina	1.989	2.067	1.557	1.630
- depoziti kod HNB-a	11.965	12.366	11.965	12.366
Depoziti kod bankarskih institucija	9.840	11.843	5.614	8.225
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.121	3.289	4.680	2.787
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62	518	62	518
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.760	2.529	3.327	2.518
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	864	782	864	589
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	109	117	89	82
Derivatna financijska imovina	748	511	763	529
Kreditni financijskim institucijama	2.692	963	2.691	963
Kreditni ostalim komitentima	78.312	79.514	68.462	69.857
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	78	49	918	918
Preuzeta imovina*	56	33	53	32
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.100	3.138	1.354	1.392
Kamate, naknade i ostala imovina	2.105	1.972	1.736	1.599
Ukupna imovina	120.801	119.691	104.135	104.005

*Odnosi se na imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja iz *bilješke 23* Ostala imovina.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Bilanca (nastavak)

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Obveze i kapital				
Kreditni od financijskih institucija	13.589	11.645	12.350	10.235
- kratkoročni krediti	803	1.048	618	919
- dugoročni krediti	12.786	10.597	11.732	9.316
Depoziti	85.283	86.884	72.933	75.381
- depoziti na žiroračunima i tekućim računima	15.604	14.859	10.754	10.371
- štedni depoziti	8.279	7.597	7.023	6.384
- oročeni depoziti	61.400	64.428	55.156	58.626
Ostali krediti	-	-	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-	-
- dugoročni krediti	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	558	425	558	425
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	75	75	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	3.193	3.194	2.529	2.456
Ukupno obveze	102.698	102.223	88.370	88.497
Kapital				
Dionički kapital	6.405	6.405	6.405	6.405
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.259	1.492	888	1.316
Zadržana dobit/(gubitak)	6.422	5.465	4.462	3.685
Zakonske rezerve	64	64	64	64
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.893	4.065	3.893	4.065
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	60	(23)	53	(27)
Ukupni kapital	18.103	17.468	15.765	15.508
Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	17.188	16.660	-	-
Manjinski udjel	915	808	-	-
Ukupno obveze i kapital	120.801	119.691	104.135	104.005

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Račun dobiti i gubitka

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Kamatni prihodi	6.464	6.219	5.684	5.427
(Kamatni troškovi)	(3.298)	(2.706)	(3.062)	(2.467)
Neto kamatni prihod	3.166	3.513	2.622	2.960
Prihodi od provizija i naknada	1.245	1.257	992	1.008
(Troškovi provizija i naknada)	(158)	(161)	(145)	(149)
Neto prihod od provizija i naknada	1.087	1.096	847	859
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	30	29	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	66	(24)	63	(13)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	(1)	-	(1)
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	7	(10)	7	(11)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	24	3	24	2
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	22	114
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	13	7	13	7
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	248	195	209	173
Ostali prihodi	626	635	115	149
Ostali troškovi	(187)	(189)	(122)	(129)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.374)	(2.490)	(1.535)	(1.662)
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	2.706	2.764	2.265	2.448
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.183)	(917)	(1.161)	(820)
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.523	1.847	1.104	1.628
Porez na dobit	(264)	(355)	(216)	(312)
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.259	1.492	888	1.316
Namijenjena:				
Dioničarima Banke	1.153	1.416	-	-
Manjinskim dioničarima	106	76	-	-
Zarada po dionici (u kunama)	3,60	4,43	2,78	4,11

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Poslovne aktivnosti				
Naplaćena kamata i slični primici	6.241	5.853	5.457	5.055
Naplaćene naknade i provizije	1.228	1.259	974	1.008
Plaćena kamata i slični izdaci	(3.198)	(2.597)	(2.951)	(2.350)
Plaćene naknade i provizije	(157)	(163)	(145)	(149)
Plaćeni troškovi poslovanja	(2.314)	(2.334)	(1.515)	(1.567)
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	189	(215)	147	(260)
Ostali primici	643	535	131	47
Ostali izdaci	-	-	-	-
Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	2.632	2.338	2.098	1.784
Depoziti kod HNB-a	387	(1.165)	387	(1.165)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(1.776)	(832)	(1.838)	(727)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(586)	(1.303)	(696)	(1.044)
Kredit ostalim komitentima	216	(3.442)	441	(3.074)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	433	(9)	433	(9)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(1.163)	1.680	(743)	1.849
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14	2	-	-
Ostala imovina	(73)	(48)	(53)	(53)
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(2.548)	(5.117)	(2.069)	(4.223)
Depoziti po viđenju	1.220	(957)	984	(77)
Štedni i oročeni depoziti	(2.912)	3.570	(3.508)	3.598
Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-
Ostale obveze	246	257	264	204
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(1.446)	2.870	(2.260)	3.725
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(1.362)	91	(2.231)	1.286
Plaćeni porez na dobit	(456)	(359)	(415)	(346)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.818)	(268)	(2.646)	940

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Izvještaj o novčanom tijeku (nastavak)

	2012. u milijunima kn	<i>Grupa</i> 2011. u milijunima kn	2012. u milijunima kn	<i>Banka</i> 2011. u milijunima kn
Ulagačke aktivnosti				
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(255)	(406)	(136)	(299)
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	5	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospeljeka	(91)	-	(283)	(3)
Primljene dividende	13	71	33	121
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(333)	(330)	(386)	(181)
Financijske aktivnosti				
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	1.917	1.407	2.091	1.329
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	(15)	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala (Isplaćena dividenda)	(733)	(4)	(733)	(3)
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti	1.184	1.388	1.358	1.326
Neto priljev/(odljev) gotovine	(967)	790	(1.674)	2.085
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	13	67	10	21
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(954)	857	(1.664)	2.106
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.299	6.442	6.219	4.113
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	6.345	7.299	4.555	6.219

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala za Grupu

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski interes	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	6.405	(26)	4.155	4.733	1.416	(23)	808	17.468
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012.	6.405	(26)	4.155	4.733	1.416	(23)	808	17.468
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(24)	-	(24)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	128	-	128
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	(21)	-	(21)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	3	-	-	1	4
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	3	-	83	1	87
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.153	-	106	1.259
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012.	-	-	-	3	1.153	83	107	1.346
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	17	-	-	-	-	-	17
Ostale promjene	-	-	(189)	189	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.416	(1.416)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	(728)	-	-	-	(728)
Raspodjela dobiti	-	-	-	688	(1.416)	-	-	(728)
Stanje 31. prosinca 2012.	6.405	(9)	3.966	5.613	1.153	60	915	18.103
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.281	-	4.155	8.456	1.380	5	729	16.006
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011.	1.281	-	4.155	8.456	1.380	5	729	16.006
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(32)	-	(32)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	7	-	7
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	22	-	-	12	34
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	22	-	(28)	12	6
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.416	-	76	1.492
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011.	-	-	-	22	1.416	(28)	88	1.498
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	5.124	-	-	(5.124)	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	(26)	-	-	-	-	-	(26)
Ostale promjene	-	-	-	(1)	-	-	(8)	(9)
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.380	(1.380)	-	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
Raspodjela dobiti	-	-	-	1.380	(1.380)	-	(1)	(1)
Stanje 31. prosinca 2011.	6.405	(26)	4.155	4.733	1.416	(23)	808	17.468

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

d) Izvještaj o promjenama kapitala za Banku

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit/(gubitak)	Dobit/(gubitak) tekuće godine	Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Ukupno
	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn	u milijunima kn
Stanje na dan 1. siječnja 2012.	6.405	(26)	4.155	3.685	1.316	(27)	15.508
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2012.	6.405	(26)	4.155	3.685	1.316	(27)	15.508
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(24)	(24)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	125	125
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	(21)	(21)
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	80	80
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	888	-	888
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2012.	-	-	-	-	888	80	968
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	17	-	-	-	-	17
Ostale promjene	-	-	(189)	189	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.316	(1.316)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	(728)	-	-	(728)
Raspodjela dobiti	-	-	-	588	(1.316)	-	(728)
Stanje 31. prosinca 2012.	6.405	(9)	3.966	4.462	888	53	15.765
Stanje na dan 1. siječnja 2011.	1.281	-	4.155	7.528	1.281	(1)	14.244
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	-	-	-	-	-	-	-
Prepravljeno stanje 1. siječnja 2011.	1.281	-	4.155	7.528	1.281	(1)	14.244
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(2)	(2)
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(31)	(31)
Porez na stavke izravno priznate ili prenjete iz kapitala ili rezervi	-	-	-	-	-	7	7
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti/gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	-	-	(26)	(26)
Dobitak/(gubitak) tekuće godine	-	-	-	-	1.316	-	1.316
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2011.	-	-	-	-	1.316	(26)	1.290
Povećanje/smanjenje dioničkog kapitala	5.124	-	-	(5.124)	-	-	-
Kupnja/prodaja trezorskih dionica	-	(26)	-	-	-	-	(26)
Ostale promjene	-	-	-	-	-	-	-
Prijenos u rezerve	-	-	-	1.281	(1.281)	-	-
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	-
Raspodjela dobiti	-	-	-	1.281	(1.281)	-	-
Stanje 31. prosinca 2011.	6.405	(26)	4.155	3.685	1.316	(27)	15.508

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

Usklada financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i dopunskih izvještaja koji su propisani Odlukom HNB-a o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja banaka prikazana je u nastavku:

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012.

	Grupa			Banka		
	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn
Imovina						
Gotovina i depoziti kod HNB-a	13.954	-	13.954	13.522	-	13.522
- gotovina	1.989	-	1.989	1.557	-	1.557
- depoziti kod HNB-a	11.965	-	11.965	11.965	-	11.965
Depoziti kod bankarskih institucija	9.840	-	9.840	5.614	-	5.614
<i>Gotovinske rezerve</i>	-	6.345	(6.345)	-	4.555	(4.555)
<i>Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke</i>	-	7.840	(7.840)	-	7.840	(7.840)
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	-	12.301	(12.301)	-	9.432	(9.432)
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	5.121	-	5.121	4.680	-	4.680
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	62	-	62	62	-	62
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	3.760	8.881	(5.121)	3.327	8.007	(4.680)
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća	864	864	-	864	864	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	109	-	109	89	-	89
Derivatna financijska imovina	748	-	748	763	-	763
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	-	919	(919)	-	914	(914)
Kreditni financijskim institucijama	2.692	-	2.692	2.691	-	2.691
Kreditni ostalim komitentima	78.312	78.312	-	68.462	68.462	-
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	78	78	-	918	918	-
Preuzeta imovina*	56	-	56	53	-	53
Materijalna imovina (minus amortizacija)	3.100	2.633	467	1.354	1.179	175
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	196	(196)	-	28	(28)
<i>Nematerijalna imovina</i>	-	271	(271)	-	147	(147)
Kamate, naknade i ostala imovina	2.105	1.849	256	1.736	1.484	252
<i>Odgodena porezna imovina</i>	-	238	(238)	-	231	(231)
<i>Preplaćeni porez</i>	-	74	(74)	-	74	(74)
Ukupna imovina	120.801	120.801	-	104.135	104.135	-

*Odnosi se na imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja iz bilješke 23 Ostala imovina.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

	Grupa			Banka		
	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn
Obveze i kapital						
Kreditni kod financijskih institucija	13.589	-	13.589	12.350	-	12.350
- kratkoročni krediti	803	-	803	618	-	618
- dugoročni krediti	12.786	-	12.786	11.732	-	11.732
<i>Uzeti zajmovi</i>	-	13.589	(13.589)	-	12.350	(12.350)
Depoziti	85.283	-	85.283	72.933	-	72.933
- depoziti na žiro računima i tekućim računima	15.604	-	15.604	10.754	-	10.754
- štedni depoziti	8.279	-	8.279	7.023	-	7.023
- oročeni depoziti	61.400	-	61.400	55.156	-	55.156
<i>Tekući računi i depoziti banaka</i>	-	14.943	(14.943)	-	14.595	(14.595)
<i>Tekući računi i depoziti komitenata</i>	-	70.340	(70.340)	-	58.338	(58.338)
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-
- kratkoročni krediti	-	-	-	-	-	-
- dugoročni krediti	-	-	-	-	-	-
Derivatne financijske obveze i ostale financijske obveze kojima se trguje	558	558	-	558	558	-
Izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
- kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
- dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	-	-	-	-	-	-
Izdani podređeni instrumenti	75	75	-	-	-	-
Izdani hibridni instrumenti	-	-	-	-	-	-
Kamate, naknade i ostale obveze	3.193	2.717	476	2.529	2.135	394
<i>Rezervacije za obveze i troškove</i>	-	449	(449)	-	379	(379)
<i>Tekuća porezna obveza</i>	-	5	(5)	-	-	-
<i>Odgođena porezna obveza</i>	-	22	(22)	-	15	(15)
Ukupno obveze	102.698	102.698	-	88.370	88.370	-
Kapital						
Dionički kapital	6.405	6.405	-	6.405	6.405	-
<i>Premija na izdane dionice</i>	-	3.370	(3.370)	-	3.370	(3.370)
<i>Trezorske dionice</i>	-	(9)	9	-	(9)	9
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.259	-	1.259	888	-	888
Zadržana dobit/(gubitak)	6.422	6.766	(344)	4.462	5.350	(888)
Zakonske rezerve	64	596	(532)	64	596	(532)
Statutarne i ostale kapitalne rezerve	3.893	-	3.893	3.893	-	3.893
Nerealizirani dobitak/(gubitak) s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	60	60	-	53	53	-
<i>Manjinski udjel</i>	-	915	(915)	-	-	-
Ukupni kapital	18.103	18.103	-	15.765	15.765	-
Ukupno obveze i kapital	120.801	120.801	-	104.135	104.135	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilance na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

Razlike između pozicija Bilance objavljene u financijskim izvještajima u odnosu na dopunske izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Imovina

Stavke Gotovina i depoziti kod HNB-a, Depoziti kod bankarskih institucija i Krediti financijskim institucijama se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Gotovinske rezerve, Obvezna pričuva kod HNB-a i Zajmovi i potraživanja od banaka.

Stavka Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Stavke Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja, Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG i Derivatna financijska imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Materijalna imovina (umanjena za amortizaciju) u HNB izvještajima uz Nekretnine i opremu uključuje i Ulaganja u nekretnine i Nematerijalnu imovinu, prikazane kao zasebne stavke u financijskim izvještajima. Preuzeta imovina se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Ostala imovina.

Kamate, naknade i ostala imovina u HNB izvještajima uključuju Odgođenu poreznu imovinu i Preplaćeni porez, prikazane kao zasebne stavke u financijskim izvještajima.

Obveze i kapital

Kreditni kod financijskih institucija (kratkoročni i dugoročni) i ostali dugoročni krediti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Uzeti zajmovi.

Depoziti na žiro računima i tekućim računima, štedni depoziti i oročeni depoziti se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavke Tekući računi i depoziti banaka i Tekući računi i depoziti komitenata. Depoziti na žiro računima i tekućim računima u iznosu od 15.604 milijuna kuna za Grupi i 10.754 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 710 milijuna kuna za Grupi i 744 milijuna kuna za Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 14.894 milijuna kuna za Grupi i 10.010 milijuna kuna za Banku. Štedni depoziti u iznosu od 8.279 milijuna kuna za Grupi i 7.023 milijuna kuna za Banku se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 122 milijuna kuna za Grupi i Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 8.157 milijuna kuna za Grupi i 6.901 milijun kuna za Banku. Oročeni depoziti u iznosu od 61.400 milijuna kuna za Grupi i 55.156 milijuna kuna za Banku u HNB izvještajima se zasebno iskazuju, dok su u financijskim izvještajima raspoređeni u stavke Tekući računi i depoziti banaka u iznosu od 16.030 milijuna kuna za Grupi i 13.730 milijuna kuna za Banku i Tekući računi i depoziti komitenata u iznosu od 45.370 milijuna kuna za Grupi i 41.426 milijuna kuna za Banku.

Kamate, naknade i ostale obveze u HNB izvještajima uključuju Rezervacije za obveze i troškove, Tekuću poreznu obvezu i Odgođenu poreznu obvezu, iskazane zasebno u financijskim izvještajima.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

a) Usklada bilanca na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

Obveze i kapital (nastavak)

Dobit/(gubitak) tekuće godine se u HNB izvještajima zasebno iskazuje, dok se u financijskim izvještajima uključuje u stavku Zadržana dobit. Ostale rezerve prikazane u financijskim izvještajima u iznosu od 596 milijuna kuna uključuju Zakonske rezerve u iznosu od 64 milijuna kuna i Ostale rezerve u iznosu od 532 milijuna kuna za Grupu i Banku. U HNB izvještajima Zakonske rezerve se iskazuju zasebno, dok je preostali iznos od 532 milijuna kuna za Grupu i Banku prikazan unutar stavke Statutarne i ostale kapitalne rezerve. Uz to, Statutarne i ostale kapitalne rezerve u HNB izvještajima uključuju Premiju na izdane dionice i Trezorske dionice koje su prikazane zasebno u financijskim izvještajima. Zbog specifične strukture bilance, u izvještajima HNB-a, koji nemaju manjinski interes izdvojen kao posebnu stavku unutar Kapitala i rezervi, stavke Dobit/(gubitak) tekuće godine i Zadržana dobit za Grupu iskazane u HNB izvještajima također uključuju odgovarajuće udjele manjinskog interesa u iznosu od 106 milijuna kuna odnosno 809 milijuna kuna.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu

	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Grupa Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Banka Razlika u milijunima kn
Kamatni prihodi	6.464	6.464	-	5.684	5.684	-
(Kamatni troškovi)	(3.298)	(3.298)	-	(3.062)	(3.062)	-
Neto kamatni prihod	3.166	3.166	-	2.622	2.622	-
Prihodi od provizija i naknada	1.245	1.245	-	992	992	-
(Troškovi provizija i naknada)	(158)	(158)	-	(145)	(145)	-
Neto prihod od provizija i naknada	1.087	1.087	-	847	847	-
Dobit/(gubitak) od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	30	-	30	-	-	-
Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja	66	-	66	63	-	63
<i>Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza</i>	-	321	(321)	-	279	(279)
Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG	7	-	7	7	-	7
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	24	-	24	24	-	24
<i>Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica</i>	-	24	(24)	-	24	(24)
Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospjeća	-	-	-	-	-	-
Dobit/(gubitak) proizašao iz transakcija zaštite	-	-	-	-	-	-
Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	22	-	22
Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	13	-	13	13	-	13
<i>Prihod od dividendi</i>	-	13	(13)	-	35	(35)
Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika	248	-	248	209	-	209
Ostali prihodi	626	626	-	115	115	-
Ostali troškovi	(187)	-	(187)	(122)	-	(122)
Opći administrativni troškovi i amortizacija	(2.374)	-	(2.374)	(1.535)	-	(1.535)
<i>Troškovi poslovanja</i>	-	(2.561)	2.561	-	(1.657)	1.657
Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	2.706	2.676	30	2.265	2.265	-
Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke	(1.183)	-	(1.183)	(1.161)	-	(1.161)
<i>Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata</i>	-	(1.142)	1.142	-	(1.091)	1.091
<i>Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja</i>	-	(41)	41	-	(70)	70
<i>Udio dobiti od pridruženih društava</i>	-	30	(30)	-	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	1.523	1.523	-	1.104	1.104	-
Porez na dobit	(264)	(264)	-	(216)	(216)	-
Dobit/(gubitak) tekuće godine	1.259	1.259	-	888	888	-
Namijenjena:						
Dioničarima Banke	1.153	1.153	-			
Manjinskim dioničarima	106	106	-			
Zarada po dionici (u kunama)	3,60	3,60	-	2,78	2,78	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

b) Usklada računa dobiti i gubitka za 2012. godinu (nastavak)

Razlike između pozicija Računa dobiti i gubitka u financijskim izvještajima u odnosu na izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a, odnose se na sljedeće kategorije:

Stavke Dobit/(gubitak) od aktivnosti trgovanja, Dobit/(gubitak) od ugrađenih derivata, Dobit/(gubitak) od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje po fer vrijednosti kroz RDG te Dobit/(gubitak) od obračunatih tečajnih razlika se u HNB izvještajima iskazuju zasebno, dok se u financijskim izvještajima uključuju u stavku Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Dobit/(gubitak) od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju u HNB izvještajima se iskazuju zasebno dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica.

Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate i Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja zasebno se iskazuju u HNB izvještajima, dok se u financijskim izvještajima uključuju u Prihod od dividendi.

Ostali troškovi i Opći administrativni troškovi i amortizacija se u HNB izvještajima zasebno iskazuju, dok se u financijskim izvještajima uključuju u Troškove poslovanja.

Troškovi vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke u HNB izvještajima uključuju Gubitke od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i Ostale gubitke od umanjenja vrijednosti i rezerviranja za gubitke, koji se u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Dobit od pridruženih društava iskazuje se zasebno u financijskim izvještajima unutar pozicije Udio dobiti od pridruženih društava, dok se u HNB izvještajima uključuje u poziciju Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2012. godinu

	Grupa			Banka		
	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn
Poslovne aktivnosti						
Naplaćena kamata i slični primici	6.241	6.241	-	5.457	5.457	-
Naplaćene naknade i provizije	1.228	1.228	-	974	974	-
Plaćena kamata i slični izdaci	(3.198)	(3.198)	-	(2.951)	(2.951)	-
Plaćene naknade i provizije	(157)	(157)	-	(145)	(145)	-
Plaćeni troškovi poslovanja	(2.314)	(2.314)	-	(1.515)	(1.515)	-
Neto dobiti/(gubici) od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	189	189	-	147	147	-
<i>Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	-	24	(24)	-	24	(24)
Ostali primici	643	619	24	131	107	24
Ostali izdaci	-	-	-	-	-	-
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti	2.632	2.632	-	2.098	2.098	-
Depoziti kod HNB-a	387	387	-	387	387	-
Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	(1.776)	-	(1.776)	(1.838)	-	(1.838)
Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	(586)	(586)	-	(696)	(696)	-
Kreditni ostalim komitentima	216	216	-	441	441	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	433	-	433	433	433	-
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	(1.163)	(2.939)	1.776	(743)	(2.581)	1.838
Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	14	447	(433)	-	-	-
Ostala imovina	(73)	(73)	-	(53)	(53)	-
Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine	(2.548)	(2.548)	-	(2.069)	(2.069)	-
Depoziti po viđenju	1.220	1.220	-	984	984	-
Štedni i oročeni depoziti	(2.912)	(2.912)	-	(3.508)	(3.508)	-
Derivativne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	-	-	-	-	-	-
Ostale obveze	246	246	-	264	264	-
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih obveza	(1.446)	(1.446)	-	(2.260)	(2.260)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	(1.362)	(1.362)	-	(2.231)	(2.231)	-
Plaćeni porez na dobit	(456)	(456)	-	(415)	(415)	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	(1.818)	(1.818)	-	(2.646)	(2.646)	-

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2012. godinu (nastavak)

	Grupa			Banka		
	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn	HNB izvještaji u milijunima kn	Financijski izvještaji u milijunima kn	Razlika u milijunima kn
Ulagačke aktivnosti						
<i>Povećanje ulaganja u nekretnine</i>	-	(3)	3	-	-	-
Primici od prodaje/(plaćanja za kupnju) materijalne i nematerijalne imovine	(255)	(252)	(3)	(136)	(136)	-
Primici od prodaje (plaćanja za kupnju) ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
Primici od naplate/(plaćanja za kupnju) vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospelja	(91)	(91)	-	(283)	(283)	-
Primljene dividende	13	13	-	33	33	-
Ostali primici/(plaćanja) iz ulagačkih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz ulagačkih aktivnosti	(333)	(333)	-	(386)	(386)	-
Financijske aktivnosti						
Neto povećanje/(smanjenje) primljenih kredita	1.917	1.917	-	2.091	2.091	-
Neto povećanje/(smanjenje) izdanih dužničkih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-
Neto povećanje/(smanjenje) podređenih i hibridnih instrumenata	-	-	-	-	-	-
Primici od emitiranja dioničkog kapitala	-	-	-	-	-	-
Isplaćena dividenda	(733)	(733)	-	(733)	(733)	-
<i>Dividenda isplaćena manjinskom udjelu</i>	-	-	-	-	-	-
Ostali primici/(plaćanja) iz financijskih aktivnosti	-	-	-	-	-	-
Neto priljev/(odljev) gotovine iz financijskih aktivnosti	1.184	1.184	-	1.358	1.358	-
Neto priljev/(odljev) gotovine	(967)	(967)	-	(1.674)	(1.674)	-
Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	13	13	-	10	10	-
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine	(954)	(954)	-	(1.664)	(1.664)	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	7.299	7.299	-	6.219	6.219	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	6.345	6.345	-	4.555	4.555	-

Odstupanja pozicija Izvještaja o novčanom tijeku objavljenih u financijskim izvještajima u odnosu na HNB izvještaje koje propisuje Odluka HNB-a odnose se na sljedeće kategorije:

Ostali primici u HNB izvještajima uključuju Realizirane dobitke/gubitke od financijske imovine raspoložive za prodaju i Ostale neto primitke, dok se navedene stavke u financijskim izvještajima iskazuju zasebno.

Trezorski zapisi Ministarstva financija i blagajnički zapisi HNB-a u HNB izvještajima se iskazuju zasebno, dok su u financijskim izvještajima uključeni u poziciju Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Dopunski financijski izvještaji za Hrvatsku narodnu banku (nastavak)

c) Usklada izvještaja o novčanom tijeku za 2012. godinu (nastavak)

U financijskim izvještajima Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG prikazuju se unutar pozicije Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, dok se u HNB izvještajima prikazuju kao zasebna stavka.

U financijskim izvještajima Novčani tok vezan uz ulaganja u nekretnine prikazuje se kao zasebna stavka dok je u HNB izvještajima uključen u Neto kupnju nekretnina, opreme i nematerijalne imovine.

d) Usklada izvještaja o promjenama kapitala za 2012. godinu

Zadržana dobit u 2012. i 2011. u financijskim izvještajima uključuje dobit tekuće godine koja se u HNB izvještajima zasebno iskazuje. Premija na izdane dionice koja se iskazuje zasebno u financijskim izvještajima, uključuje se u poziciju Zakonske, statutarne i ostale rezerve u HNB izvještajima.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani

Osnova za izradu dopunskih financijskih izvještaja u eurima

Dopunske informacije dane su samo radi ilustracije te ne predstavljaju dio revidiranih financijskih izvještaja.

Iznosi u računu dobiti i gubitka Grupe i Banke za 2012. godinu i usporedne informacije za 2011. godinu, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima preračunati su u eure, prema prosječnim tečajevima za 2012. godinu (1 EUR = 7,518 kn) i 2011. godinu (1 EUR = 7,434 kn).

Iznosi u bilanci Grupe i Banke na dan 31. prosinca 2012. godine i usporedne informacije na dan 31. prosinca 2011. godine, iskazani u revidiranim financijskim izvještajima, preračunati su u eure, prema tečajevima važećim na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine.

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Račun dobiti i gubitka Grupe za 2012. godinu

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Prihod od kamata i slični prihodi	860	837
Rashod od kamata i slični rashodi	(439)	(364)
Neto prihod od kamata	421	473
Prihod od naknada i provizija	166	169
Rashod od naknada i provizija	(21)	(22)
Neto prihod od naknada i provizija	145	147
Prihod od dividendi	2	1
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	43	21
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	3	14
Ostali poslovni prihodi	83	72
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	131	108
Poslovni prihodi	697	728
Troškovi poslovanja	(341)	(360)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	356	368
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(152)	(119)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(5)	(4)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(157)	(123)
Dobit iz poslovnih aktivnosti	199	245
Udio u dobiti pridruženih društava	4	4
Dobit prije poreza	203	249
Porez na dobit	(35)	(48)
Dobit razdoblja	168	201
Namijenjena:		
Dioničarima Banke	154	191
Manjinskim dioničarima	14	10
Dobit razdoblja	168	201

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Bilanca Grupe na dan 31. prosinca 2012.

Imovina

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Gotovinske rezerve	841	969
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.039	1.094
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.630	1.554
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	122	152
Zajmovi i potraživanja od komitenata	10.378	10.559
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.177	773
Ulaganja koja se drže do dospjeća	114	104
Ulaganja u pridružena društva	10	7
Ulaganja u nekretnine	26	26
Nekretnine i oprema	349	353
Nematerijalna imovina	36	37
Odgođena porezna imovina	32	28
Preplaćeni porez	10	-
Ostala imovina	245	238
Ukupna imovina	16.009	15.894

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Bilanca Grupe na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

Obveze i kapital i rezerve

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.980	2.526
Tekući računi i depoziti komitenata	9.322	9.012
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	74	57
Uzeti zajmovi	1.801	1.546
Rezervacije za obveze i troškove	59	58
Ostale obveze	360	353
Subordinirani dug	10	10
Tekuća porezna obveza	1	12
Odgodena porezna obveza	3	1
Ukupne obveze	13.610	13.575
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	849	851
Premija na izdane dionice	447	447
Trezorske dionice	(1)	(3)
Ostale rezerve	79	104
Rezerva fer vrijednosti	8	(3)
Zadržana dobit	896	816
Ukupni kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Banke	2.278	2.212
Interesi manjinskih dioničara	121	107
Ukupni kapital i rezerve	2.399	2.319
Ukupne obveze i kapital i rezerve	16.009	15.894

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Račun dobiti i gubitka Banke za 2012. godinu

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Prihod od kamata i slični prihodi	756	730
Rashod od kamata i slični rashodi	(407)	(332)
Neto prihod od kamata	<u>349</u>	<u>398</u>
Prihod od naknada i provizija	132	136
Rashod od naknada i provizija	(19)	(20)
Neto prihod od naknada i provizija	<u>113</u>	<u>116</u>
Prihod od dividendi	5	16
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i rezultat od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza	37	20
Neto dobiti i gubici od investicijskih vrijednosnica	3	14
Ostali poslovni prihodi	15	6
Neto dobit od trgovanja i ostali prihodi	<u>60</u>	<u>56</u>
Poslovni prihodi	<u>522</u>	<u>570</u>
Troškovi poslovanja	(220)	(241)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>302</u>	<u>329</u>
Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	(145)	(108)
Ostali gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(9)	(2)
Ukupni gubici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja	<u>(154)</u>	<u>(110)</u>
Dobit prije poreza	<u>148</u>	<u>219</u>
Porez na dobit	(29)	(42)
Dobit razdoblja	<u>119</u>	<u>177</u>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2012.

Imovina

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Gotovinske rezerve	604	826
Obvezna pričuva kod Hrvatske narodne banke	1.039	1.094
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.250	1.159
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	121	150
Zajmovi i potraživanja od komitenata	9.073	9.277
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.061	704
Ulaganja koja se drže do dospjeća	114	78
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	122	122
Ulaganja u nekretnine	4	3
Nekretnine i oprema	156	161
Nematerijalna imovina	19	20
Odgođena porezna imovina	31	26
Preplaćeni porez	10	-
Ostala imovina	197	191
	<hr/>	<hr/>
Ukupna imovina	13.801	13.811
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Dopunski financijski izvještaji izraženi u eurima - nerevidirani (nastavak)

Bilanca Banke na dan 31. prosinca 2012. (nastavak)

Obveze i kapital i rezerve

	2012. u milijunima eura	2011. u milijunima eura
Obveze		
Tekući računi i depoziti banaka	1.934	2.496
Tekući računi i depoziti komitenata	7.731	7.514
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	74	57
Uzeti zajmovi	1.637	1.359
Rezervacije za obveze i troškove	50	46
Ostale obveze	283	269
Tekuća porezna obveza	-	11
Odgođena porezna obveza	2	-
	<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze	11.711	11.752
	<hr/>	<hr/>
Kapital i rezerve		
Izdani dionički kapital	849	851
Premija na izdane dionice	447	447
Trezorske dionice	(1)	(3)
Ostale rezerve	79	104
Rezerva fer vrijednosti	7	(4)
Zadržana dobit	709	664
	<hr/>	<hr/>
Ukupni kapital i rezerve	2.090	2.059
	<hr/>	<hr/>
Ukupne obveze i kapital i rezerve	13.801	13.811
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Informacije dioničarima

Podaci o dionicama

Redovnim dionicama trguje se pod sljedećom burzovnom oznakom:

Dionice (serija)	Oznaka	ISIN šifra
Redovne dionice	ZABA-R-A	HRZABARA0009

Pregled trgovine dionicama Banke u 2012. godini na Zagrebačkoj burzi:

	ZABA-R-A
Najviša (kn)	45,48
Najniža (kn)	34,61
Zadnja (kn)	37,59
Volumen trgovanja / broj dionica	1.082.486

Struktura dioničara Banke na dan 31. prosinca 2012.

Inozemni investitori	96,28%
- <i>UniCredit Bank Austria AG</i>	84,47%
- <i>Allianz SE</i>	11,72%
- <i>Ostali</i>	0,09%
Pravne osobe u privatnom vlasništvu	1,88%
Stanovništvo	1,50%
Javni sektor	0,29%
Trezorske dionice	0,05%

Rejtinzi

Standard & Poor's	Counterparty Credit Rating	BB+/Stable/--
Fitch Ratings Ltd.	Long Term Issuer Default Rating	BBB+
	Short Term Rating	F2
	Viability	bb+
	Support	2
	Outlook	Negative

Kontakti

Zagrebačka banka d.d.

SJEDIŠTE

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6110 595
Fax: (+385 1) 6110 533
www.zaba.hr

SWIFT: ZABA HR 2X

IDENTITET I KOMUNICIRANJE

Trg bana Josipa Jelačića 10
10000 Zagreb
Hrvatska
Telefon: (+385 1) 6104 153
Fax: (+385 1) 6325 189
Odnosi s javnošću: PR@unicreditgroup.zaba.hr

PREDSTAVNIŠTVO

D-60313 FRANKFURT/M
Brönnnerstrasse 17
Telefon: (+49 69) 28 47 42
Fax: (+49 69) 29 34 89
info@zabafrankfurt.de

Podružnice

HRVATSKA

Prva stambena štedionica d.d.	Savska 60-62 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 6065 111 Fax: (+385 1) 6065 120, 6065 100 www.prva-stambena.hr
ZB Invest d.o.o.	Ivana Lučića 2a 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 4803 399 Fax: (+385 1) 4803 349 www.zbi.hr
Zagreb nekretnine d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 4860 111 Fax: (+385 1) 4860 222 www.zane.hr
Istraturist d.d., Umag	Jadranska 66 52470 Umag Telefon: (+385 52) 719 000 Fax: (+385 52) 719 271 www.istraturist.hr
Centar Kaptol d.o.o.	Nova Ves 17 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 4860 241 Fax: (+385 1) 4860 240 www.centarkaptol.hr
Suvremene poslovne komunikacije d.o.o.	Savska cesta 28 10000 Zagreb Telefon: (+385 1) 4882 600 Fax: (+385 1) 4843 860 www.banka.hr

BOSNA I HERCEGOVINA

UniCredit bank d.d.	Kardinala Stepinca bb 88000 Mostar Telefon: (+387 36) 312 121 Fax: (+387 36) 356 227 www.unicreditbank.ba
---------------------	---